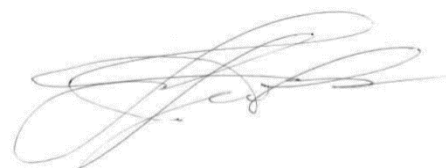


На правах рукописи



КОРОВИНА МАРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА

**ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ВНЕШНИХ ВЫЗОВОВ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Орел – 2015

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Приокский государственный университет» на кафедре «Финансы, денежное обращение, кредит и банки»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Садков Виктор Георгиевич

Официальные оппоненты:

Лазаренко Алла Леонидовна, доктор экономических наук, профессор, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Орловский государственный институт экономики и торговли», кафедра «Финансы и кредит», заведующая кафедрой

Третьякова Ирина Николаевна, кандидат экономических наук, доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет», кафедра «Финансы и кредит», доцент

Ведущая организация: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»

Защита состоится 12 января 2016 г. в 14 часов на заседании диссертационного совета Д 212.182.04 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс»¹ по адресу: 302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 40, аудитория 705 (www.gu-unpk.ru).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на официальном сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет» по адресу: 302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 29, аудитория 340 (www.gu-unpk.ru).

Автореферат разослан _____ 2015 г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации размещены в сети Интернет на официальном сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет» (www.gu-unpk.ru) и на официальном сайте Министерства образования и науки Российской Федерации (vak2.ed.gov.ru)

Ученый секретарь
диссертационного совета



Коростелкина Ирина Алексеевна

¹Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» переименовано приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 31 августа 2015 года №920 в федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Приокский государственный университет».

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования определяется необходимостью формирования инфраструктуры банковской системы, адекватной требованиям современного развития финансового сектора и реальной экономики, устойчивой к воздействию внешних факторов. Состояние финансовой инфраструктуры предопределяют мировые тенденции функционирования банковского бизнеса, что в свою очередь подтверждается направлениями развития кредитного дела в современных условиях. Развитие сети небанковских кредитных учреждений, информационных технологий в банковском деле, инновационных методов управления банками предопределили изменения в характере деятельности кредитных организаций.

Недостаточное развитие и низкое качество инфраструктурного обеспечения банковского бизнеса не позволяет в настоящее время отечественным кредитным организациям повысить эффективность и качество своей деятельности, выйти на мировой уровень банковского обслуживания. Особенно это становится фактором торможения развития банковского обслуживания при действии санкционных ограничений, закрытии доступа российских кредитных организаций на мировой рынок заимствований и технологий.

Развитая банковская инфраструктура представляет собой многоуровневую систему. Поэтому рассмотрение вопросов ее развития охватывает макроуровень (уровень всей банковской системы), мезоуровень (региональные банковские системы) и микроуровень (уровень отдельных коммерческих банков).

Актуальность темы исследования определяется тем, что вопросам теории, методологии и организации инфраструктуры банковской системы не уделяется должного внимания в отечественных научных исследованиях, хотя именно данное направление позволяет сформулировать рекомендации по сбалансированному функционированию кредитной системы страны и определению ее устойчивости по отношению к внешним воздействиям (мировым финансовым кризисам, санкционным ограничениям и т.п.).

Степень изученности проблемы. В работах зарубежных ученых проблемы развития инфраструктуры стали анализироваться с 60-х годов XX столетия. В научных трудах Д. Кларка, А. Маршалла, А. Хирмана, Р. Фрея, Д. Рея, Ш. Штомера нашла выражение расширенная трактовка инфраструктуры, в которой была выделена институциональная составляющая, включавшая органы юстиции, нотариат, муниципалитет.

В отечественной науке, несмотря на значительное количество отдельных публикаций, посвященных вопросам инфраструктурного обеспечения, в том числе и банковского (работы Бабичевой Ю., Букато В., Грибова А., Дерябина А., Жукова Е., Лазаренко А., Миркина Я., Овчинниковой О., Пановой Г., Рудько-Силиванова В., Рыбина Е., Садкова В., Третьяковой И., Фетисова Г., Тосуняна Г., Усоскина В., Ширинской Е. и др.), раскрываются отдельные элементы банковской инфраструктуры (фондовые биржи, брокерские конторы, а также нормативное, информационное, организационно-методическое и консультационное обеспечение банковской деятельности).

Из работ советского периода следует выделить монографии и пособия Красовского В., Канина В., Черепанова Н., Орешина В., раскрывающие понятие «инфраструктура» с позиции плановой экономики, в контексте функционирования командно-административной системы, выделяя при этом в качестве основных составляющих производственную и социальную инфраструктуру. В современный период в исследование банковской инфраструктуры значительный вклад внесли такие ученые, как А. Грязнова, О. Лаврушин, А. Товасиев.

Таким образом, строгой научной проработки исследуемое направление до настоящего времени не получило, что и определило выбор темы, а также постановку цели и задач диссертации.

Область диссертационного исследования соответствует пп. 10.1 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики», 10.18 «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ»» специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК России (экономические науки).

Объектом диссертационного исследования выбрана банковская инфраструктура, представляющая собой динамично развивающуюся составляющую банковской системы.

Предметом диссертационного исследования признаны экономические отношения, формирующие банковскую инфраструктуру, способствующие повышению устойчивости банковской системы в целом.

Целью диссертационного исследования является научное обоснование и разработка теоретико-методических положений по формированию и эффективному функционированию инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений.

Постановка цели исследования предопределяет решение следующих **задач**:

- исследовать и уточнить сущность инфраструктуры банковской системы, произвести ее классификацию и определить элементный состав;
- раскрыть тенденции развития банковской системы России и ее инфраструктуры, провести сегментацию банковской инфраструктуры на региональном уровне и предложить направления повышения ее эффективности за счет формирования социальных и этических норм ведения банковского бизнеса;
- выделить направления формирования клиентоориентированных моделей банковского бизнеса в условиях внешних вызовов;
- предложить рекомендации по осуществлению антикризисного регулирования банковской деятельности посредством эффективного развития инфраструктуры банковского бизнеса;
- обосновать перспективы и эффективность иерархически-сетевой организации банковского бизнеса в условиях внешних вызовов;
- сформулировать рекомендации по совершенствованию расчетно-платежной системы и предложить механизм реализации вовлеченного банкинга.

Теоретической и методологической основой послужили концепции, теории, научно-методические положения и подходы к исследованию банковской системы и ее инфраструктуры, имеющиеся как в отечественной, так и в зарубежной науке и практике. Выстроенная логика исследования, а также выбранный подход к анализу и решению поставленных проблем отражают авторский взгляд на реформирование российской банковской системы и ее инфраструктурных элементов, приоритетность и внутреннюю взаимосвязанность этих процессов с учетом современных реалий с учетом российского законодательства. Методическая база исследования основана на используемых общих (анализ, синтез, индукция, дедукция) методах научного познания, включая экономические, экономико-статистические методы.

Информационная база диссертационного исследования обеспечивается аналитическими материалами Федеральной службы государственной статистики, Банка России и его региональных отделений, коммерческих банковских структур, информационными материалами российских и зарубежных агентств, а также авторскими расчетными данными.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке научно-методических положений по формированию и развитию иерархически-сетевой банковской инфраструктуры, способствующей усилению регулирующего и стимулирующего воздействия

банковской системы на социально-экономическое развитие России и ее регионов с позиции противодействия внешним и внутренним вызовам современности.

Научная новизна диссертационного исследования подтверждается следующими наиболее значимыми **научными результатами, выносимыми на защиту**:

- дано авторское определение категории «инфраструктурабанковской системы» на основе систематизации теоретических представлений о содержании данного понятия и введен в научный оборот термин «региональная инфраструктурабанковской системы», принципиальное отличие которых состоит в раскрытии существующих и потенциальных взаимосвязей и взаимозависимостей между элементами банковской системы, что позволило классифицировать банковскую инфраструктуру, а также структурировать ее элементный состав (п. 10.1 Паспорта специальности 08.00.10);

- обобщены тенденции развития банковской системы России и ее инфраструктуры на федеральном и региональном уровне, выделены направления воздействия инфраструктуры на функционирование кредитных организаций, что позволило научно обосновать ряд предложений по активизации государственного регулирования данной сферы в условиях санкционных ограничений, базирующиеся на стратегическом партнерстве государства и банковского сообщества (п. 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

- выделены направления формирования клиентоориентированных моделей ведения банковского бизнеса с учетом факторов этического и социального характера, способствующие повышению доверия вкладчиков, снижению кредитных и репутационных рисков, а, в дальнейшем, и снижению процентных ставок по банковской системе в целом (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

- сформулированы рекомендации по осуществлению антикризисного регулирования банковской деятельности посредством эффективного развития инфраструктуры банковского бизнеса с учетом факторов неопределенности внешней среды (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

- предложена модель иерархически-сетевой организации инфраструктурыбанковской системы, отличающаяся включением в ее состав кредитных организаций и предприятий реального сектора экономики, позволяющая за счет синергетического эффекта от использования ресурсов и компетенций участников реализовывать крупные инвестиционные проекты вне

зависимости от территориального расположения банков и клиентов (п. 10.1 Паспорта специальности 08.00.10);

- предложен механизм функционирования региональных расчетно-клиринговых центров, принципиальное отличие которого состоит в снижении себестоимости продукции и предлагаемых услуг предприятий-участников за счет сокращения сроков платежей, повышения достоверности и надежности взаимных расчетов, ликвидации неплатежей, а также разработан механизм реализации вовлеченного банкинга как элемента социальной банковской инфраструктуры, позволяющего осуществлять эффективную «обратную связь» с клиентом посредством интернет-технологий и обеспечивающего опережающее предложение банковских услуг в соответствии с формирующимися потребностями клиентов (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10).

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования определяется возможностью применения теоретических предложений и научно-методических рекомендаций в отечественной банковской системе в целях эффективного функционирования банковской инфраструктуры на макро- и мезоуровнях.

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе ФГБОУ ВО «Приокский государственный университет» при подготовке специалистов, бакалавров и магистров по дисциплинам «Деньги, кредит и банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковское дело».

Достоверность результатов исследования. Степень достоверности результатов исследования подтверждается применением в работе различных методов научного исследования, построением обоснованных выводов и рекомендаций на основе анализа и обработки аналитической и статистической информации о функционировании банковской системы, обобщением отечественных и зарубежных разработок по теме исследования, апробацией и представлением основных положений и рекомендаций работы на конференциях и семинарах.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и результаты проведенного исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях, в частности: Международной научно-практической конференции «Экономическое развитие России: системные ограничения и глобальные риски» (г. Краснодар, 2015 г.); XVIII Международной конференции памяти профессора Л.Н. Когана «Культура, личность, общество в

современном мире: Методология, опыт эмпирического исследования» (г. Екатеринбург, 2015 г.) и др.

Основные теоретические положения исследования доведены до практической реализации на уровне региональной администрации и ряда коммерческих банков.

Публикации. Результаты диссертационного исследования опубликованы в 9 научных работах, общим объемом 15,6 п.л. (в том числе авт. - 9,1 п.л.), из них 4 научных статьях в изданиях, рекомендованных ВАК России (общий объем - 3,8 п.л., в том числе авт. - 2,9 п.л.), одной монографии.

Структура и объем диссертации. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 163 наименования. Общий объем работы - 183 страницы текста, включает 22 таблицы, 19 рисунков, 7 приложений.

Во введении определена актуальность темы исследования, степень разработанности проблемы, цель и задачи исследования, теоретико-методическая и информационная основы, научная новизна и положения, выносимые на защиту.

В первой главе «Теоретико-методические основы функционирования инфраструктуры банковской системы в кризисный период» исследованы современные подходы к определению сущности банковской инфраструктуры, произведена ее классификация, дана характеристика современной организации инфраструктуры банковского бизнеса, критически проанализирована современная нормативно-правовая база функционирования и регулирования банковской инфраструктуры.

Во второй главе «Тенденции формирования инфраструктуры банковской системы в современных условиях» выявлены проблемы развития банковской инфраструктуры в кризисный период, проанализировано развитие региональной банковской инфраструктуры, даны рекомендации по формированию социальной и этической инфраструктуры банковского бизнеса, предложены направления антикризисного регулирования банковской инфраструктуры.

В третьей главе «Стратегические направления развития инфраструктуры банковской системы» предложены стратегические направления институционально-сетевого развития банковской инфраструктуры, разработаны конкретные рекомендации по развитию инфраструктуры банковского бизнеса, в частности, региональной платежно-расчетной системы, коллекторских агентств, а

также обоснована необходимость внедрения вовлеченного банкинга в банковскую деятельность.

В заключении сформулированы основные теоретико-методические и практические предложения и рекомендации по повышению эффективности функционирования и развития банковской инфраструктуры на федеральном и региональном уровне с позиции наиболее полного удовлетворения экономики в банковских продуктах и услугах.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1 Дано авторское определение категории «инфраструктура банковской системы» на основе систематизации теоретических представлений о содержании данного понятия и введен в научный оборот термин «региональная инфраструктура банковской системы», принципиальное отличие которых состоит в раскрытии существующих и потенциальных взаимосвязей и взаимозависимостей между элементами банковской системы, что позволило классифицировать банковскую инфраструктуру, а также структурировать ее элементный состав

Понятие инфраструктуры банковской системы и определение ее элементной базы является в настоящее время дискуссионным вопросом в общетеоретических и отраслевых исследованиях. Проведенный анализ существующих в научной литературе подходов к определению банковской инфраструктуры позволил определить, что целью ее деятельности является обеспечение полноценного и эффективного функционирования банковской системы и наиболее полное удовлетворение потребностей населения и субъектов хозяйствования в банковских услугах.

Отсюда, в рамках диссертационного исследования определено, что *инфраструктура банковской системы* – это система взаимосвязанных и взаимозависимых институтов и технологий, являющаяся базисом банковской системы, функционально обеспечивающая наиболее полное удовлетворение потребностей пользователей в банковских услугах.

В диссертации обосновано, что целью деятельности региональной банковской инфраструктуры является обеспечение полноценного и эффективного функционирования банковской системы региона. Исходя из данной целевой установки, региональная банковская инфраструктура рассматривается автором как совокупность взаимосвязанных элементов, функций и технологий, входящих в состав банковской системы региона и имеющих по отношению к последней

вспомогательный характер, определяющих условия для эффективного развития банковского бизнеса на конкретной территории в целях наиболее полного удовлетворения экономики и населения региона в банковских услугах.

Структура национальной банковской системы, цели и задачи ее функционирования, степень развития банковских институтов определяют качественную структуру банковской инфраструктуры. Установлено, что банковскую инфраструктуру делят на внутреннюю (специализированные организации, обеспечивающие исключительно банковскую деятельность, а также внутренние структурные подразделения и технологии коммерческих банков) и внешнюю (условную, поскольку элементы, входящие в ее состав, обеспечивают многие сферы деятельности).

Если принять за основу классическое разделение инфраструктуры, то классификация банковской инфраструктуры может быть представлена следующим образом:

- производственно-организационная банковская (обеспечивающая технологическую деятельность банковской системы в целом): денежные хранилища; предприятия по производству специализированного банковского оборудования; система инкассации; система коллекторских агентов; система кредитной кооперации и микрокредитования; страховые компании; аудиторские фирмы; система бюро кредитных историй;

- информационно-телекоммуникационная: банковские информационные технологии; платежная система; интернет-банкинг; клиринговые системы;

- образовательно-инновационная: сеть специализированных банковских колледжей (школ) по подготовке и переподготовке банковских служащих; сеть базовых кафедр по направлениям и профилям «денежно-кредитная политика», «банковская деятельность»; сеть научно-исследовательских и консалтинговых агентств;

- нормативно-правовая: правовое поле и регулятивные нормы; система стандартов банковской деятельности; система банковского надзора.

Таким образом, представленная авторская структуризация позволяет сделать вывод об отнесении к инфраструктуре банковского бизнеса как институциональных норм (банковский надзор, система страхования вкладов), так и небанковских учреждений (кредитные кооперативы, расчетно-платежные институты). Представляется, что указанная данная классификация наиболее полно отражает элементную базу банковской инфраструктуры.

2 Обобщены тенденции развития банковской системы России и ее инфраструктуры на федеральном и региональном уровне, выделены направления воздействия инфраструктуры на функционирование кредитных организаций, что позволило научно обосновать ряд предложений по активизации государственного регулирования данной сферы в условиях санкционных ограничений, базирующиеся на стратегическом партнерстве государства и банковского сообщества

Проведенный в диссертационном исследовании анализ позволил выявить следующие особенности развития банковской системы и банковской инфраструктуры:

- неравномерность территориального размещения банков ввиду правовой возможности создания филиальной сети крупных банков в регионах, вследствие чего происходит постоянное перемещение капиталов. Для филиалов инорегиональных банков и самостоятельных банков в регионах необходимо соблюдать баланс интересов макро- и мезоуровней в кредитной и депозитной политике;

- информационная доступность к деятельности конкретного банка или филиала инорегионального через региональные средства массовой информации. Путем такой открытости можно начать устанавливать партнерские отношения с клиентами;

- ранжирование банков и их минимально допустимого капитала в зависимости от экономических условий развития региона и участия банков в программах территориального развития;

- модернизация региональных институтов банковского надзора, а также компетентностное расширение территориальных управлений Банка России (хотя в настоящее время идет обратный процесс). Кроме того, территориальным представительствам Банка России необходимо более жестко контролировать деятельность микрофинансовых организаций на подконтрольной территории;

- развитие социальной и образовательной банковской инфраструктуры на региональном уровне: сеть мелких кредитных кооперативов, кредитных союзов, благотворительных фондов и т.п.

Сложившиеся региональные различия в развитии банковского сектора России отражают уровень развития социальной и производственной подсистем регионов, определяют степень развития банковской инфраструктуры в регионах. Характерной особенностью банковской системы Орловской области, подробный анализ развития которой представлен в диссертационном исследовании, является

доминирующее присутствие банковских структур инорегиональных банков. Динамика банковских структур, зарегистрированных на территории региона, приведена в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика банковских структур, зарегистрированных на территории Орловской области

Наименование	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15
Кредитные организации (КО)	2	2	2	2
В т.ч. с отозванной лицензией	-	1	1	1
Филиалы кредитных организаций	16	15	13	12
В т.ч. филиалы КО с отозванной лицензией	0	2	0	0
Представительства	3	2	2	2
Операционные офисы	59	63	66	57
Кредитно-кассовые офисы	11	11	11	10
Дополнительные офисы	102	105	103	103
Операционные кассы	47	47	47	47
Итого банковских структур	240	245	224	233

Как видно из приведенных данных, структура банковской системы значительно не изменялась, что связано, прежде всего, с отсутствием крупного промышленного производства на территории региона. Банки обслуживают в основном население и торговые структуры. Если говорить о рынке банковских услуг в регионе, то с 2012 г. отмечается спад потребности в кредитовании со стороны нефинансовых организаций (Рисунок 1).

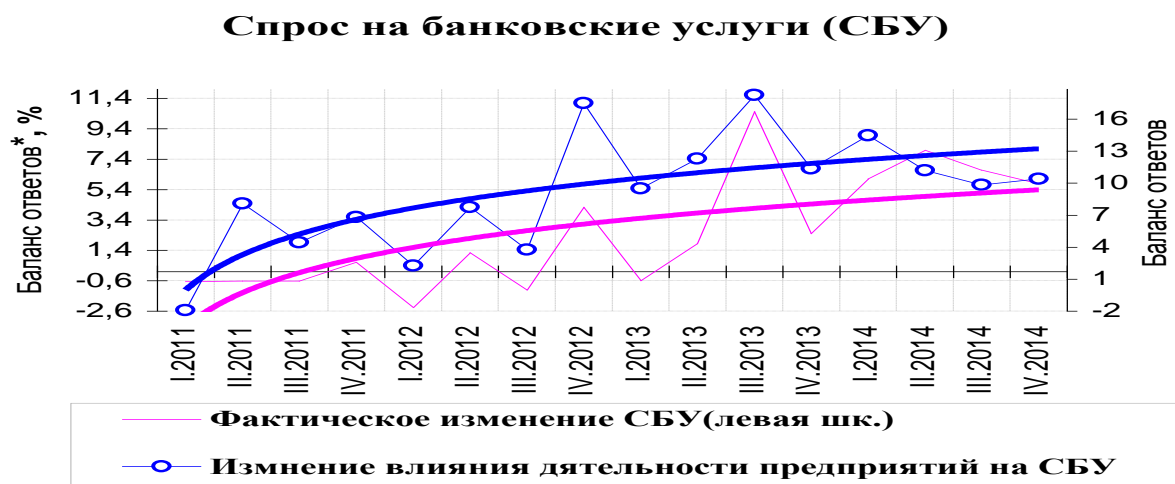


Рисунок 1 - Спрос на банковские услуги в Орловской области в 2011-2014 гг.

Финансовая стратегия кредитных учреждений в 2012-2014 гг. реализовывалась в условиях более низкой потребности предприятий в банковских услугах, чем возможность их получения, что в основном связано с деятельностью

предприятий. Замедлилась активность привлечения ресурсов кредитными организациями и филиалами области. Основным источником привлеченных ресурсов являлись вклады населения. Их удельный вес в привлеченных средствах за рассматриваемый период несколько снизился, при этом объем кредитов, предоставленных населению, возрос, нефинансовому сектору – снижен.

Проведенный анализ позволил выделить ряд тенденций развития банковского сектора Орловской области. В результате управления активами и пассивами в сложившихся условиях спроса на банковские услуги и их предложения в рассматриваемом периоде (2012-2014 гг.) сформировался отрицательный сальдированный финансовый результат в деятельности банков в регионе, ухудшилось финансовое положение региональных банков и филиалов. Причиной такого положения являются: замедление экономического развития как страны в целом, так и региона в частности; закрытие доступа к внешним источникам заимствования для большинства банков в 2014 г. в связи с введенными санкциями.

В диссертационной работе обозначен круг операций, составляющих прерогативу элементов инфраструктуры банковской системы региона:

- платежно-расчетные операции. Услуги в проведении расчетов и платежей предоставляются подавляющим большинством кредитных организаций в любом регионе (например, в Орловской области – это 93% банков). Операции востребованы жителями. К числу социальных функций, выполняемых региональной платежной системой, следует также отнести выплату пенсий, пособий, заработной платы. Однако подавляющее число платежей на территории области проходит через отделение Сберегательного банка РФ;

- электронный банкинг - дистанционное банковское обслуживание (ДБО). Сформулированы основные потребности клиентов, которые удовлетворяют большинство современных видов ДБО: 1) независимость от: времени суток; местоположения; способа доступа; 2) характеристики: простота; удобство; скорость;

- информационное и рейтинговое обеспечение банковской деятельности. В работе предложена информационно-аналитическая система для коммерческого банка, наиболее отвечающая требованиям поиска, обработки и хранения информации. В процессе диссертационного исследования для выявления проблемности отдельных элементов инфраструктуры банковской системы и обоснования приоритетов ее развития проведен экспертный опрос руководителей

банков и представителей научной общественности. Выявлено, что наиболее проблемной составляющей является клиринг.

В современных условиях внешних ограничений роль государства в банковской системе активизировалась в части решения определенного круга проблем. Система методов государственного регулирования развития банковской системы и банковской инфраструктуры представлена в таблице 1.

Влияние государства на развитие инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений автором рассматривается с двух сторон:

- разработка и принятие государственных программ по развитию определенных элементов банковской инфраструктуры, в частности правового и научного обеспечения банковской деятельности, информационно-аналитического и рейтингового пространства, материальной базы, системы подготовки банковских кадров, соответствующих современным требованиям и т.д.

- формирование системы экономических требований к финансовой возможности банковского бизнеса инвестировать в развитие инфраструктурных элементов.

Косвенные методы государственного регулирования будут иметь наибольшее влияние в совокупности с мерами фискального и административного характера. К таким методам можно отнести уровень реальных процентных ставок по среднесрочным и долгосрочным кредитам, уровень долговых обязательств региональных финансовых агентов, которые привлекаются в сферы экономики, обеспечивающие рост развития регионов.

Таким образом, в диссертации доказано, что отношение государства к банковской системе должно основываться на принципах стратегического партнерства. В свою очередь, банковский бизнес должен быть заинтересован в эффективном государстве, который определяет гарантии и благоприятные условия развития национальной банковской системы и национального бизнеса.

Таблица 1– Система методов государственного регулирования развития банковской системы и банковской инфраструктуры

Система методов государственного регулирования развития банковской системы и банковской инфраструктуры на федеральном и региональном уровне																								
Уровни управления	Прямые методы													Косвенные методы										
	Создание нормативно-правовой базы	Лицензирование банковской деятельности	Банковский надзор	Разработка стандартов и норм	Стимулирование кредитной деятельности	Ценовое регулирование в банковской сфере	Управление деятельностью государственных кредитных учреждений	Сертификация банковской деятельностью и управление качеством банковских услуг	Управление капитализацией банковского сектора	Совершенствование структуры банковского сектора	Развитие конкурентной среды, рыночной дисциплины	Формирование комплексных программ развития банковской инфраструктуры	Государственные заказы на научные исследования в банковском деле	Налоговые ставки и стимулирующее льготное налогообложение	Совершенствование системы рефинансирования кредитных организаций	Дифференциация процентных ставок кредита в региональном разрезе	Развитие системы страхования вкладов граждан	Разработка системы защиты интересов кредиторов	Обеспечение транспарентности деятельности кредитных организаций	Кредитные гарантии государства на развитие приоритетных производств в регионе	Государственные гарантии и льготы банкам, инвестирующим в региональную экономику	Формирование требованийк предоставлению банковских услуг в регионах	Стимулирование внедрения новых информационных технологий и достижений науки в банковской сфере	Инвестиции в развитие банковской инфраструктуры
Федеральный	+	+	+	+	+	-	+	+	+	+	+	-	+	+	+	-	+	+	-	+	-	+	+	+
Региональный	-	-	+	-	+	-	-	+	+	+	+	+	-	-	-	+	-	-	+	+	+	+	+	+

3 Выделены направления формирования клиентоориентированных моделей ведения банковского бизнеса с учетом факторов этического и социального характера, способствующие повышению доверия вкладчиков, снижению кредитных и репутационных рисков, а, в дальнейшем, и снижению процентных ставок по банковской системе в целом

Клиентоориентированная, социальная модель банковской деятельности – это, прежде, всего социализация банка по принципу «банк – друг и консультант для своего клиента», это предоставления каналов клиентского обслуживания по принципу «то, что удобно, клиенту», «там, где необходимо» и «так, как необходимо». Российским банком, заявившем о своей социальной ориентации, является Сбербанк России в силу своей исторической социальной направленности.

Внедрение стандартов социального инвестирования для российских банков является реальной возможностью продемонстрировать свою заинтересованность в общественном развитии и готовность выступить на передовом фронте борьбы за экологию и устойчивое развитие. Активно работая с компаниями, которые имеют положительный опыт реализации проекта с экономическим, социальным и экологическим результатом, российские кредитные организации могут не только повысить свой имидж, но и снизить риск проблемного кредитования, улучшить показатели своей устойчивости. Осуществляя целевое кредитование предприятий, которые работают с альтернативными источниками энергии, с безотходными производствами, банки будут развивать принципы корпоративной социальной ответственности, привлекать клиентуру, которой небезразличен мир, в котором мы существуем, и будущее их детей.

Полезным будет развитие услуг микрофинансирования для лиц с низкими доходами, пенсионеров, лиц, оказавшихся в сложной жизненной ситуации. Проводя такую политику, банки могут преуспеть в конкурентной борьбе путем повышения репутации и обеспечения лояльности клиентов.

Необходимо также отметить подготовку социальной отчетности, которая предоставляет информацию о социальной и экологической работе банка. В такой отчетности дается информация о самых высоких доходах и самых низких доходах работников банка, что сразу позволяет оценить социальную политику кредитной организации. В нефинансовой отчетности можно увидеть и оценить политику в области управления персоналом кредитной организации, политику в области охраны труда и техники безопасности, благотворительной деятельности, соблюдение этики и прочее. По мере формирования гражданского общества потребность в таких подходах при разработке и реализации стратегии развития

будет все очевиднее. В будущем появятся кредитные институты, полностью нацеленные на социализацию.

4 Сформулированы рекомендации по осуществлению антикризисного регулирования банковской деятельности посредством эффективного развития инфраструктуры банковского бизнеса с учетом факторов неопределенности внешней среды

В ходе диссертационного исследования определены направления антикризисного регулирования банковской деятельности посредством эффективного развития инфраструктуры банковского бизнеса с учетом факторов неопределенности внешней среды. Под антикризисным управлением в работе понимается система управления, направленная на адаптацию объекта управления к любым вызовам времени, позволяющая сохранить базовые функции объекта и обеспечивающая появление новых функций. Антикризисное управление может быть внешним (в таком случае оно осуществляется регулятором – Центральным банком) и внутренним (в этом случае система подвергается саморегулированию).

Цель антикризисного управления определяется разработкой и реализацией мероприятий, направленных на подавление опасных элементов (снижение рисков), приводящих к кризисному состоянию. Целенаправленность воздействий антикризисных мероприятий регулирования банковской деятельности представлена на рисунке 2.

В качестве одной из антикризисных мер предложено взаимодействие с коллекторскими агентствами как элементом банковской инфраструктуры. Коллекторские агентства профессионально занимаются сбором просроченной задолженности. При взаимодействии с коллекторскими агентствами неизбежно возникает вопрос о покупке-продаже долгов. На сегодняшний день в России данное направление практически не развито, отсутствует нормативная база, регламентирующая деятельность коллекторских агентств, в связи с чем необходима разработка и принятие закона «О коллекторской деятельности».

В связи с этим представляется целесообразным предложить еще одно направление развития коллекторского бизнеса – услуги по оценке платежеспособности потенциального заемщика при выдаче банком рискованных кредитов. В данном случае агентство выступает своеобразным «гарантом» по кредиту и, соответственно, при невозврате кредита может рассчитывать на покупку сомнительного долга только на выгодных для банка условиях (по более высоким ставкам).

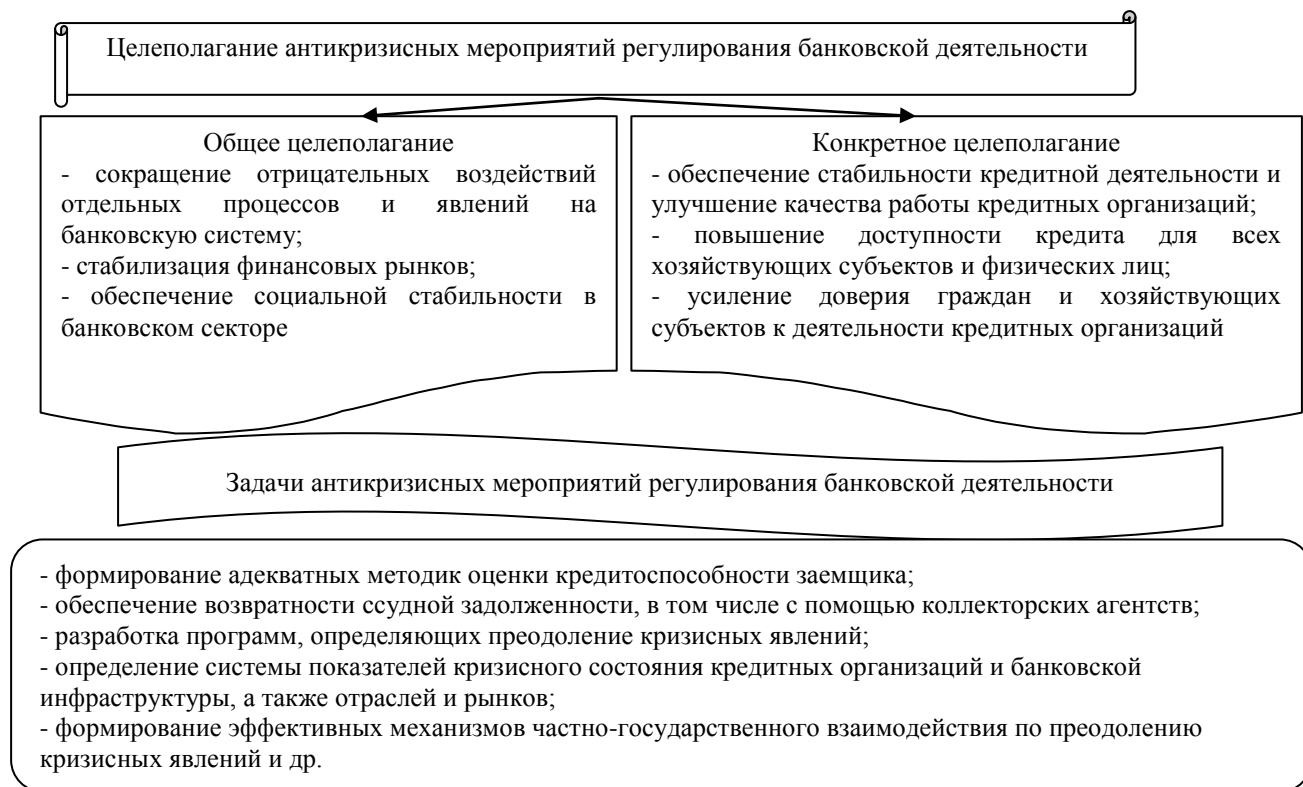


Рисунок 2 - Целенаправленность воздействий антикризисных мероприятий регулирования банковской деятельности

В диссертации также сделан акцент на проблему финансовой грамотности населения и ее решение через специализированные образовательные центры, а также путем онлайн курсов.

5 Предложена модель иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы, отличающаяся включением в ее состав кредитных организаций и предприятий реального сектора экономики, позволяющая за счет синергетического эффекта от использования ресурсов и компетенций участников реализовывать крупные инвестиционные проекты вне зависимости от территориального расположения банков и клиентов

Под *иерархически-сетевой организацией банковской инфраструктуры* в рамках конкретной территории автор понимает кредитную инфраструктуру, охватывающую всю территорию, однако набор услуг может дифференцироваться в зависимости от конкретных потребностей населения и хозяйствующих субъектов территории, а также в зависимости от превалирования отдельных видов банковских услуг.

В работе предложено создание виртуальной организации с непосредственным участием кредитных организаций, под которой следует понимать конкретную форму квазиинтеграции, определяющую наличие

подвижного пула различных кредитных организаций и их структурных подразделений, сформированного на долгосрочной основе отношенческой контрактации и обеспечивающего ее участникам объединение финансовых ресурсов для реализации проектов.

При отсутствии должного количества ресурсов, кредитная организация либо выходит на рынок заимствований (до 2014 г., как правило, внешний), либо берет кредит Центрального банка. В данном случае перспективна к развитию форма кооперации, особенно в ситуации острой нехватки ресурсов из-за сжатия доступа к внешним рынкам.

На рисунке 3 представлена схема, включающая основные составляющие иерархически-сетевой организации банковского пространства.

Основные движущие силы, оказывающие влияние на развитие иерархически-сетевой организации, будут следующими:

1) со стороны рынка: привлечение партнеров, обладающих необходимыми ресурсами и компетенциями; специализация; сокращение производственного цикла за счет распределения обязанностей;

2) со стороны информационно-коммуникационных технологий: развитие средств поддержки групповой работы; работа в виртуальной реальности в режиме реального времени вне зависимости от территориального размещения партнеров;

3) со стороны участников: развитие личных конкурентных преимуществ за счет получения дополнительных компетенций и ресурсов; ориентация на интересы партнеров и бизнес-процессы; проектная деятельность; получение синергетического эффекта в результате реализации проекта; концентрация на ключевых компетенциях; оптимизация цепочки создания ценностей.

Главное преимущество создания иерархически-сетевой организации состоит в соединении и совместном использовании ресурсов с целью увеличения общей и частной конкурентоспособности за счет масштаба и приобретения новых компетенций. Такая модель является привлекательной для крупных инвестиционных проектов, а также для малого и среднего бизнеса за счет возможности сохранения независимости при реализации крупных проектов.

Поскольку основной целью деятельности кредитных организаций и микрофинансовых институтов является извлечение прибыли, то считаем, что на Центральный банк следует возложить функцию интеграции и селекции целей.

Рисунок 3 - Модель иерархически-сетевой организации банковской инфраструктуры

Задачей Центрального банка и, в особенности, его территориальных подразделений, должно быть системное уравнивание банковской инфраструктуры в рыночной среде. Таким образом, возникнет *иерархически-сетевое партнерство*, обеспечивающее реализацию совместных программ, построенных по принципу централизованности в зависимости от фазы конъюнктурного цикла. Таким образом, в течение одного периода преимущество отдается способам построения корпоративных банковских сетей, а в течение другого – институционально-сетевой корректировке банковского развития.

Реализация предлагаемой модели предполагает развитие банковской инфраструктуры в разрезе иерархически-сетевого характера, который приведет к интеграционному взаимодействию в целях комплексного и целенаправленного развития территории.

В диссертационной работе предложена модель модифицированной кредитно-производственной функции, состоящей из двух частей:

$$1) \text{ ВРП} = F(M1, M2, \dots), \quad (1)$$

где M - показатели потенциала банковской системы;

$$2) M1 = \Phi(I1, I2, \dots), \quad (2)$$

где I - показатели мощности и надежности элементов банковской инфраструктуры.

Такая кредитно-производственная функция позволяет оценить влияние банковской системы на развитие региона и, далее, выявить степень влияния банковской инфраструктуры на эффективность самой банковской системы.

6 Предложен механизм функционирования региональных расчетно-клиринговых центров, принципиальное отличие которого состоит в снижении себестоимости продукции и предлагаемых услуг предприятий-участников за счет сокращения сроков платежей, повышения достоверности и надежности взаимных расчетов, ликвидации неплатежей, а также разработан механизм реализации вовлеченного банкинга как элемента социальной банковской инфраструктуры, позволяющего осуществлять эффективную «обратную связь» с клиентом посредством интернет-технологий и обеспечивающего опережающее предложение банковских услуг в соответствии с формирующимися потребностями клиентов

В ходе диссертационного исследования установлено, что расчетно-платежная система – это совокупность механизмов перевода денежных средств, проведение расчетных операций и урегулирование обязательственных отношений

между участниками платежного оборота, включающая также институты и правовое обеспечение данного вида деятельности.

Региональная расчетно-платежная система имеет матричную структуру и рассматривается как составная часть национальной системы, способствующая непрерывному платежно-расчетному процессу на территории региона, реализующая в том числе клиринговые и розничные внутрирегиональные платежи и расчеты.

В целях повышения эффективности региональной платежной системы необходимо создание централизованного механизма, в качестве которого можно предложить формирование региональных клиринговых центров, в основе деятельности которых лежит построение расчетно-клиринговых систем (РКС), осуществляющих одновременную реализацию взаимозачетов между разными участниками экономических отношений.

Основопологающим инструментом деятельности расчетно-клиринговых систем являются клиринговые расчеты, применение которых позволяет регионам эффективно использовать финансовые ресурсы, имеющиеся в наличии и необходимые для корректного развития региональной экономики.

Доказано, что в настоящее время существует две угрозы розничному банковскому бизнесу:

- 1) изменение поведения потребителей в отношении характера приобретения финансового продукта или услуги;
- 2) появление и рост альтернативных источников предоставления финансовых услуг.

Быстро развивающиеся цифровые технологии, за которыми не всегда успевает человеческое сознание, ставят перед кредитными организациями вопросы быстрой перестройки банковской инфраструктуры. *Вовлеченный банкинг* – это банковская инфраструктура, обеспечивающая максимальное удовлетворение потребностей клиентов в настоящем и будущем с использованием интернет-технологий, основанная на тесном контакте с потребителем банковских услуг.

Ключевая фигура в данном процессе – клиент и его потребности. Банковские технологии должны быть настолько совершенны и соответствовать времени, чтобы быть на шаг впереди желаний и потребностей клиентов. Позитивная вовлеченность позволяет клиентам ощущать, что бренд банка отчасти принадлежит им. Они участвуют в обсуждении услуг и технологий работы на специальных форумах, в социальных сетях, создавая тем самым имидж банка.

Банк должен также быть активен в социальной интернет-среде. В диссертации предложен ряд направлений вовлеченного банкинга, определены функции соответствующих подразделений в кредитной организации, а также сделан вывод, что инфраструктура банковской системы все больше в меняющемся мире заменяет традиционные банковские операции, так как более способна к изменениям, чем, например, структурное подразделение банка.

Предложенные в диссертационной работе мероприятия позволят повысить эффективность функционирования инфраструктуры банковской системы в долгосрочном периоде.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

1. Уточнено понятие «инфраструктура банковской системы», что позволило предложить меры обеспечения эффективного государственного регулирования развития банковской инфраструктуры в условиях кризиса и внешних ограничений. Выделены основные направления воздействия инфраструктуры на функционирование кредитных организаций.

2. Проведена сегментация региональной инфраструктуры банковской системы. Обозначен круг операций, составляющих прерогативу ее элементов (платежно-расчетные операции; электронный банкинг – дистанционное банковское обслуживание; информационное и рейтинговое обеспечение банковской деятельности и др.).

3. Выделены направления формирования клиентоориентированных моделей ведения банковского бизнеса, предложено развитие такого направления банковского бизнеса как вовлеченный банкинг.

4. Обоснована модель иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы и предложен механизм функционирования регионального расчетно-клирингового центра как элемента банковской инфраструктуры территории.

4. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных журналах, рекомендованных ВАК

1. Коровина, М.А. Состояние и проблемы развития банковской инфраструктуры: кризисный период / М.А. Коровина // Экономические и гуманитарные науки. – 2015. - №6. – С.75-82. (1,0 п.л.).

2. Коровина М.А. Социальная и этическая инфраструктура банковского бизнеса / О.П. Овчинникова, М.А. Коровина // Вестник ВГУ. – 2015. - №3. – С.77-81. (0,8 п.л./ 0,4 п.л.)

3. Коровина, М.А. Нормативно-правовое регулирование функционирования банковской инфраструктуры / М.А. Коровина // Экономические и гуманитарные науки. – 2015. -№3. – С.75-83. (1,0 п.л.).

4. Коровина, М.А. Регулирование банковской инфраструктуры в условиях системного кризиса /Ю.В. Гусельникова, М.А. Коровина//Экономические и гуманитарные науки. – 2014. -№12. – С.99-104. (1,0 п.л./ 0,5 п.л.).

Монографии

5. Коровина, М.А. Банковская инфраструктура в современной России: проблемы и перспективы развития: монография /Ю.В. Гусельникова, М.А. Коровина. – Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2013. – 156 с. (10,4 п.л./ 5,2 п.л.)

Публикации в других научных изданиях

6. Коровина, М.А. Ресурсная обеспеченность банковской системы России в современных условиях: инновационные подходы к системе стратегического планирования регионального развития / М.А. Коровина // «Экономическое развитие России: системные ограничения и глобальные риски»: материалы Международной научно-практической конференции (29-31 января 2015 г., г. Краснодар) /под ред. проф. И.В. Шевченко. – Краснодар: Кубанский госуниверситет,., – 408 с. – С. 207-209. (0,3 п.л.)

7. Коровина М.А. Антикризисное регулирование банковской инфраструктуры и повышение финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] / М.А. Коровина // «Культура, личность, общество в современном мире: Методология, опыт эмпирического исследования»: материалы XVIII Международной конференции памяти проф. Л.Н. Когана (19-20 марта 2015 г., г. Екатеринбург). - Екатеринбург : [УрФУ], 2015. - С. 2378-2383. (0,5 п.л.)

8. Гусельникова, Ю.В. Состояние и проблемы развития банковской инфраструктуры в регионах России / Ю.В. Гусельникова, М.А. Коровина //Современные тенденции развития науки и производства: сборник мат-лов II Международной научно-практической конференции (15-16 января 2015г., г. Кемерово). – Кемерово: Западно-Сибирский научный центр. – 200 с. – С. 142-144. (0,3 п.л.).

9. Коровина М.А. Проблемы и перспективы развития банковской системы в кризисный период [Текст] / М.А. Коровина // I научная конференция профессорско-преподавательского состава, аспирантов, студентов и молодых ученых «Дни науки КФУ им. В.И. Вернадского»: Сборник статей участников. – Симферополь, 2015. – 56 С. – С. 52-53. (0,3 п.л.)