Амичба Амра Лаврентьевна. Институциональная инфраструктура рынка банковских услуг, ее формирование и развитие: дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.10 / Амичба Амра Лаврентьевна;[Место защиты: Ростовский государственный экономический университет "РИНХ"].- Ростов-на-Дону, 2013. - 172 c.

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические аспекты исследования институциональной инфраструктуры рынка банковских услуг .12**

1.1 Экономическое содержание инфраструктуры рынка 12

1.2 Специфические особенности рынка банковских услуг 20

1.3 Институциональные основы инфраструктуры рынка банковских услуг 30

**Глава 2. Анализ состояния и тенденций развития институциональной инфраструктуры рынка банковских услуг .44**

2.1 Особенности современного состояния специализированных институтов инфраструктуры рынка банковских услуг 44

2.2 Анализ деятельности институтов, не обладающих исключительной принадлежностью к рынку банковских услуг 71

2.3 Адаптация зарубежного опыта становления и развития инфраструктуры рынка банковских услуг .85

**Глава 3. Основные направления совершенствования институциональной инфраструктуры рынка банковских услуг 99**

3.1 Модернизация институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг как необходимое условие дальнейшего развития банковской системы РФ 99

3.2 Структурно-логическая модель институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг 124

Заключение .154

Библиографический список

* [Специфические особенности рынка банковских услуг](http://www.dslib.net/finansy/institucionalnaja-infrastruktura-rynka-bankovskih-uslug-ee-formirovanie-i.html#5295971)
* [Институциональные основы инфраструктуры рынка банковских услуг](http://www.dslib.net/finansy/institucionalnaja-infrastruktura-rynka-bankovskih-uslug-ee-formirovanie-i.html#5295972)
* [Анализ деятельности институтов, не обладающих исключительной принадлежностью к рынку банковских услуг](http://www.dslib.net/finansy/institucionalnaja-infrastruktura-rynka-bankovskih-uslug-ee-formirovanie-i.html#5295973)
* [Структурно-логическая модель институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг](http://www.dslib.net/finansy/institucionalnaja-infrastruktura-rynka-bankovskih-uslug-ee-formirovanie-i.html#5295974)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**. В современных условиях развития общества существует объективная необходимость создания такой конкурентной среды на рынке банковских услуг, которая может соответствовать разнообразию потребностей клиентов на всей территории страны, и способствовать оптимальному и эффективному распределению ресурсов и возможностей инфраструктуры банковских услуг среди их потребителей. Кроме того, для успешного развития банковской деятельности в стране необходимо сформировать портфель потенциальных банковских услуг и продуктов и создать необходимые условия для их реализации конечному потребителю, то есть фактически сформировать эффективный рынок банковских услуг.

Нормальному функционированию и повышению эффективности банковского рынка способствует обслуживающая деятельность институтов инфраструктуры рынка банковских услуг. Однако, одним из основных факторов негативных процессов в деятельности российского рынка банковских услуг выступает недостаточный уровень развития институтов его инфраструктуры в соотношении с потребностями развития банковского сектора. Отсутствие четко сформулированной институциональной инфраструктуры рынка банковских услуг, а также адекватной взаимосвязи и координации между этими институтами на макро и микроуровне является в современных условиях причиной возникновения специфических функциональных рисков для кредитных организаций, а, следовательно, и для всей банковской системы.

Стоит отметить, что особую востребованность представляет анализ и выявление новых институтов, которыми необходимо дополнить состав инфраструктуры рынка банковских услуг. Очевидно, что создание структурно-логической модели институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг явилось бы стимулом повышения качества предоставляемых услуг и роста конкурентоспособности банковского рынка.

**Степень разработанности проблемы**. Интерес к изучению понятия «инфраструктура» нашел свое отражение в многочисленных исследованиях российских и зарубежных ученых, таких как С.В. Блохин, А.Е. Гутнов, В.А. Жамин, Р. Иохимсен, В.П. Красовский, С.С. Носова, В.П. Орешин П, Розенштейн–Родан, В.Г. Терентьев, Ж.Т. Тощенко, и пр. Первыми идею существования рыночной инфраструктуры поддержали американские экономисты Д. Уэлдаи и А. Шоу. Дальнейшее развитие исследование получило в трудах У. Алдерсона, Р. Кокса, Ф.А. Крутикова, А.И. Левина, Д. Ревзана, Б.А. Соловьева и других экономистов. Изучение отдельных видов инфраструктур, в частности, таких как производительная и социальная, нашло отражение в трудах О.М. Васильева, М. Копейкина, Б.Х. Краснопольского, В.Н. Лившица, А.А. Нестерова. В рассмотрение данного вопроса внесли свой вклад и ростовские ученые: Л.Ю. Андреева, В.А. Бондаренко, И.В. Калтырин, В.С. Платонов, В.Н. Стаханов, В.П. Федько, Н.Г. Федько.

В экономической литературе советского периода отсутствует упоминание терминов «банковская инфраструктура» и «инфраструктура рынка банковских услуг». Очевидно, что интерес к исследованию категории «банковская инфраструктура» в отечественной литературе сформировался лишь непосредственно в процессе создания самой банковской системы рыночного типа. Наиболее полно и целостно в отечественной экономической литературе банковская инфраструктура освещена профессором О.И. Лаврушиным. Данная тема нашла отражение также в работах Г.Г. Коробовой, Д.Ю. Леликова, А.М. Тавасиева,. Отдельные элементы формирования и развития банковской инфраструктуры изучали О.В. Баско, Г.Н. Белоглазова, С.Е. Дубова, Е.Ф. Жуков, А.А. Казимагомедов, А.В. Котов, Е.И. Кузнецова, О.В. Курганова, Ю.И. Мусифуллина, А.В. Пенюгалова, О.Ю. Свиридов О.Г. Семенюта, Ю.А. Соколов и другие.

Большому числу публикаций присущ широкий диапазон понятий при освещении отдельных аспектов банковской инфраструктуры. Однако, несмотря на большое количество литературы, посвященной банковской инфраструктуре, в раскрытии нуждается целый ряд принципиальных вопросов, в круг которых входит уточнение сущности инфраструктуры рынка банковских услуг и исследование структуры институтов инфраструктуры указанного рынка, их систематизация, а также конкретные аспекты взаимосвязи институтов с рынком банковских услуг. Актуальность рассматриваемой проблемы, ее практическая значимость, а также недостаточная конкретизация теоретических и прикладных вопросов, касающихся банковской инфраструктуры, обусловили выбор темы, цели и задачи диссертационной работы

**Цель и задачи исследования**. Цель диссертационной работы состоит в исследовании теоретических основ инфраструктуры рынка банковских услуг, изучении институтов инфраструктуры этого рынка, а также научном обосновании рекомендаций по формированию и совершенствованию институтов инфраструктуры рынка банковских услуг.

В соответствии с указанной целью автором работы были сформулированы следующие исследовательские задачи:

Раскрыть сущность понятия «инфраструктура» и «институциональная инфраструктура рынка банковских услуг», выделяя основные элементы инфраструктуры рынка банковских услуг с их классификацией.

Провести анализ современного состояния институтов инфраструктуры рынка банковских услуг, а также выявить основные этапы и особенности деятельности этих институтов за рубежом.

Провести сравнительный анализ рынка страховых и банковских услуг с целью выявления институтов, способствующих повышению качества предоставляемых банковских услуг.

Сформулировать основные тенденции совершенствования институциональной структуры рынка банковских услуг, в том числе, выявить сложности, возникающие на пути создания Почтового банка, на основе анализа современного состояния институтов, вовлеченных в данный процесс.

Сформировать структурно-логическую модель институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг.

**Предмет и объект исследования.** Предметом исследования являются тенденции и закономерности развития инфраструктуры рынка банковских услуг, методы, механизмы и направления совершенствования ее институционального состава. Объектом исследования выступает институциональная инфраструктура национального рынка банковских услуг, ее становление и развитие.

**Теоретико-методологическая основа исследования**. Исследование базируется на фундаментальных и прикладных результатах зарубежных и отечественных исследований, раскрывающих особенности деятельности банковского рынка и некоторых субъектов рынка банковских услуг, инфраструктурные составляющие деятельности данных институтов, основы функционирования коммерческих банков, места и роли инфраструктурного обеспечения рынка банковских услуг. В процессе работы использованы результаты научных исследований, содержащиеся в монографической литературе, периодических научных изданиях и ресурсах Интернета, законодательные и прочие нормативные документы, материалы Банка России.

Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта специальности ВАК 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, раздела 10 «Банки и иные кредитные организации», п. 10.1 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики».

**Инструментарно-методический аппарат исследования**. Для решения поставленных исследовательских задач в работе использованы общенаучные методы диалектической логики и системного подхода. В методологическом плане применена следующая совокупность методов и приемов: научной абстракции, моделирования, группировки, сравнения и другие. Работа базируется на системно-функциональном подходе и применении общенаучных методов исследования: логического, статистического и ситуационного анализа. Все применяемые методы и приемы адекватны их функциональным предназначениям и позволяют говорить о репрезентативности результатов исследования, достоверности выводов и положений диссертации.

**Информационно-эмпирическая база** диссертации сформирована на основе официальных данных Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат), статистических и информационно – аналитических данных Банка России, Почты России, результатов исследований информационных и рейтинговых агентств. Также использованы аналитические отчеты, размещенные на веб-страницах ведущих отечественных и зарубежных научно-исследовательских центров, издательств, материалы научных семинаров и конференций, проектные и утвержденные Правительством РФ программные документы.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** опирается на существенную зависимость эффективного конкурентоспособного рынка банковских услуг от адекватного взаимодействия с его инфраструктурными институтами в количественных и качественных характеристиках. Институциональная инфраструктура должна соответствовать требованиям современного рынка банковских услуг и содействовать росту уровня предоставляемых услуг, что требует разработки рекомендаций по улучшению взаимодействия инфраструктурных институтов с кредитными организациями и друг с другом, пополнение институционального ряда обслуживающих банковский рынок институтов с учетом адаптации зарубежного опыта развития. Необходимость модернизации институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг обусловлена задачами повышения уровня обслуживания экономических агентов и обеспечения доступности банковских услуг в условиях растущего спроса, что является одной из главных задач «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. Инфраструктуру рынка банковских услуг следует рассматривать как самостоятельное явление. Об этом свидетельствует институциональная направленность анализа современных толкований понятий «инфраструктура», «рыночная инфраструктура», «банковская инфраструктура» в отечественной и зарубежной литературе. Вместе с тем, понятия «банковская система» и «банковская инфраструктура» не могут считаться идентичными. Более того, банковскую инфраструктуру неправомерно рассматривать в качестве отдельного элемента банковской системы.

2. Системный анализ современных инфраструктурных институтов рынка банковских услуг, позволяет сформулировать ряд проблем, с которыми они сталкиваются на современном этапе как на отечественном рынке, так и на зарубежном. Например, как и любой другой субъект предпринимательства, институт инфраструктуры испытывает на себе сложности в виде высоких налоговых ставок, низкого спроса на свою продукцию со стороны банковского рынка. Пытаясь сэкономить, банковские работники сами выполняют большую часть работы, которую должны осуществлять институты инфраструктуры. Составленные в итоге проведенного анализа рейтинги лидирующих компаний, представляющих тот или иной институт, позволяют выявить лидирующие субъекты, в отношении которых смягчены риски.

Количественные и качественные особенности развития институтов инфраструктуры рынка банковских услуг позволяют сделать вывод о том, что, несмотря на несовершенство законодательства, регулирующего деятельность тех или иных институтов, банковский рынок создает спрос на все более растущее число обслуживающих организаций, с еще более растущим числом разнообразных продуктов и услуг.

3. Взаимосвязь страхового и банковского рынка, а также наличие такой объединяющей составляющей как банкострахование, позволило провести сравнительный анализ рынка страховых и банковских услуг, проведенный с целью поиска институтов, способствующих повышению качества предоставляемых банковских услуг, как основной цели банковского рынка. Это позволило отнести почтовую службу к числу элементов инфраструктуры рынка банковских услуг. На современном российском рынке финансовых услуг банки эффективно задействуют имеющуюся инфраструктуру ФГУП «Почта России» в своих интересах, что в данном случае полностью соответствует интересам рынка банковских услуг.

4. Предложенная авторская концепция развития Почтового банка по французской модели, позволит Почте России получить ограниченную банковскую лицензию. Недостатки и сложности немецкой модели почтово-банковской деятельности, при которой наблюдается симбиоз банка и почты, когда последняя передает собираемые ресурсы в управление банку, является трудно реализуемой в современных условиях. Именно французская модель развития почтово-банковских услуг сделает возможной создание Почтового Банка на основе Почты России и решит проблему развития доступности банковских услуг на всей территории РФ.

5. Структурно-логическая модель институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг учитывает особенности инфраструктуры рынка банковских услуг, границы которго охватывают процесс от момента предоставления банковской услуги клиенту банка до полного прекращения взаимодействия банковского рынка и клиента, что позволяет сгруппировать существующие институты по трем блокам и отразить условную равноудаленность всех институтов инфраструктуры от рынка банковских услуг, вопреки разделению на институты, специально созданные для нормального функционирования банковского рынка и не обладающие исключительной принадлежностью к нему.

Исследованный институциональный состав инфраструктуры рынка банковских услуг и предложенная, как результат, структурно-логическая модель, позволит наиболее полно использовать потенциал взаимодействия указанных институтов с кредитными организациями и друг с другом.

**Научная новизна результатов исследования** заключается в разработке теоретических положений по формированию институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг. Наиболее важные научные результаты, содержащие научную новизну и отражающие вклад автора в проведенное исследование, заключаются в следующем:

1. Предложено авторское определение понятия «институциональная инфраструктура рынка банковских услуг», как совокупности действующих на основании утвержденных законов взаимозависимых организационно-правовых форм, обслуживающих формирование спроса и предложения, а также создающих условия для покупки и продажи банковских услуг через кредитно-финансовые институты. Данное определение подчеркивает роль институтов инфраструктуры в области принятия и направленности экономических решений, их эффективности.
2. Выявлены специфические особенности развития институтов инфраструктуры рынка банковских услуг на современном этапе, а именно, расширение выполняемых институтами функций, разнообразие оказываемых ими услуг, взаимопроникновение институтов и, как следствие, создание новых, более сложных продуктов и услуг для нужд банковского рынка таких, как консалтинговые и маркетинговые, консалтинговые и аудиторские компании. Установлено, что функции институтов, пересекаясь, конструируют новые виды инфраструктурных институтов.
3. Обоснована необходимость модернизации институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг в направлении диверсификации институтов, обслуживающих страховой и банковский рынок, на основе придания ФГУП «Почта России» функций по выполнению простейших банковских операций, что расширит институциональный состав инфраструктуры рынка банковских услуг в целях решения проблемы доступности банковских услуг в отдаленных регионах на основе использования потенциала почты.
4. Установлены преимущества применения французской модели развития почтово-банковских услуг для совершенствования институтов инфраструктуры рынка банковских услуг, как результат изучения опыта зарубежных стран, которые заключаются в использовании исторически сложившегося фактора доверия к институту почты; ускоренном преодоление организационных барьеров путем создания при почте финансовой службы, выполняющей банковские функции на условиях ограниченной банковской лицензии; готовности Почты России к частичному преобразованию своих функций за счет включения банковских услуг, что позволит ускорить решение задачи создания почтового банка.
5. Предложена структурно-логическая модель институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг, включающая следующие блоки институтов: обеспечивающие необходимой информацией рынок банковских услуг (бюро кредитных историй, консалтинговые компании, маркетинговые компании); обеспечивающие наилучший способ оказания банковских услуг (коллекторские агентства, страховые компании, Почта России, IT-компании) и обеспечивающие развитие доверия к рынку банковских услуг (Ассоциация страхования вкладов, Банковские ассоциации и союзы, аудиторские компании, рейтинговые агентства). В основу модели положен принцип участия института в процессе повышения качества предоставляемых услуг, обеспечения конкурентоспособности банковского рынка. Данная модель позволяет объединить все многообразие организаций различных форм собственности, видов предоставляемых услуг, объемов реализации бизнеса, связанных с оказанием банковских услуг, в единое целое с целью обеспечения удовлетворения потребностей рынка банковских услуг.

**Теоретическая значимость** работы состоит в том, что диссертационное исследование развивает малоизученное направление научных исследований, посвященных банковской системе России, связанных с вопросами обслуживания рынка банковских услуг инфраструктурными институтами. Выводы и положения диссертации могут быть использованы в дальнейших прикладных исследованиях проблем развития инфраструктуры рынка банковских услуг в России.

**Практическая значимость** диссертационного исследования заключается в том, что его результаты могут стать теоретической основой для разработки стратегии развития инфраструктуры рынка банковских услуг в России, а также могут использоваться в учебном процессе и послужить основой для подготовки аналитических сообщений, учебных пособий и специальных курсов в ВУЗах при преподавании курсов "Банковское дело", "Деньги, кредит, банки". Также практической значимостью обладают конкретные рекомендации по организации Почтового Банка, наделения его ограниченной банковской лицензией, ускорения его создания.

**Апробация результатов исследования.** Основные теоретические и практические результаты диссертационного исследования, сформулированные в диссертационной работе, докладывались, обсуждались и получили одобрение на различных международных, региональных научно-практических конференциях.

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе в Абхазском Государственном Университете в преподавании курса «Банковское дело» и «Деньги, кредит, банки», в том числе по авторскому спецкурсу «Институциональная инфраструктура рынка банковских услуг». Рекомендации, выдвинутые в работе, используются Национальным Банком Республики Абхазия. Теоретические положения и выводы исследования легли в основу разработки научно-методических рекомендаций по управлению рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма для коммерческих банков в Ростовском государственном экономическом университете (РИНХ).

По теме исследования диссертантом опубликовано 10 работ общим объемом 4,07 п.л., включая 4 работы в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации, – 2,25 п.л. (авторских: общим объемом 1,85 п.л.). Публикации осуществлены в изданиях в г. Ростове-на-Дону, г. Казани, г. Краснодаре.

**Логическая структура и объем работы.** Диссертация общим объемом 182 страницы состоит из введения, трех глав, содержащих 8 параграфов, заключения, библиографического списка из 131 наименования, включает 10 таблиц и 6 рисунков. Структура обусловлена целью, задачами и логикой исследования.

**Введение**

## Специфические особенности рынка банковских услуг

Необходимость рынка банковских услуг в рыночном хозяйстве общеизвестна. С одной стороны, у юридических и физических лиц возникает временно свободные денежные средства, с другой стороны, у них же возникает необходимость в дополнительных средствах. Возникшее противоречие вполне разрешимо при помощи банковского рынка.

Любой рынок с участием банков, можно считать банковским. Он представляет собой развитую систему взаимосвязанных элементов, таких как объекты, субъекты, спрос, предложение, продукты, услуги и пр . Посредством создания банковских продуктов, банки стояли у истоков рынка денег и капиталов, участвуя в процессе развития обмена.

Стоит отметить, что банковский рынок, как и любой другой движем двумя направленными друг к другу силами - покупателем и продавцом. Причем, обе силы напрямую зависят друг от друга, ведь спрос и предложение должны балансировать в состоянии уравновешения. В обратном случае, проиграют обе силы, так как в системе рыночных отношений нет выигравших и проигравших. Рынок банковских услуг хоть и сохраняет в себе идентичные с любым другим видом рынка принципы деятельности, все же отличает совокупность специфических особенностей, учет которых необходим для сущностного понимания общей картины деятельности этой сферы. Во-первых, стоит отметить, отсутствие здесь товара, в частности банковские услуги по кредитам и ссудам, а наличие возможности удовлетворения своих потребностей. И осознание природы этих нужд и потребностей является залогом успешной работы банка. Причем, необходимо принимать во внимание потребности любой категории клиентов, как юридических лиц, так и обычных граждан.

Во-вторых, отличительной особенностью рынка банковских услуг является сегментация рынка. Это фактически одна из тех задач , которую следует учитывать в первую очередь при создании банка, тем более при ее последующей деятельности. Сегментация не что иное, как разделение общего рынка банковских услуг, который обслуживает многообразие финансовых институтов, на строго определенные части по множеству направлений, вплоть до географического положения и демографической ситуации.

Вопрос о сущности и о составляющих банковских отраслей относится к малоисследованным частям банковской теории. В советской экономической литературе вопрос отраслевого состава банковской деятельности не поднимался. При этом в сельском хозяйстве, промышленности и прочих отраслях производства выделялись десятки отраслей и подотраслей, а под банковской деятельностью подразумевали одну отрасль . Скорее всего , это связано со сложившейся практикой отнесения банковской деятельности к непроизводственной сфере экономики.

Деньги являют собой функцию посредника в обмене товарами и помогают соизмерить цены товаров на обычном рынке, но что касается банковского рынка -тут деньги сами являются полноценным товаром . Стоимость этого товара составляет размер процента, т.е. дохода, который банк получает за использование денежных средств. Предложение денег, как товара происходит, прежде всего, за счет вкладов населения, а также излишек предприятий и прочих хозяйствующих субъектов. Причем предложение денежного товара характеризуется желанием их владельцев к получению дохода в виде процента. Спрос на денежный товар может возникнуть у хозяйствующих субъектов, и даже у государства, когда собственных денежных средств оказывается становится недостаточно для финансирования тех или иных нужд и потребностей.

Банковским рынком, по нашему мнению, следует считать только те виды рынков, которые ввиду своей специфики могут считаться только банковскими, а именно рынок банковских услуг. Он состоит из множества элементов, имеет весьма широкие границы, т .е. представляет собой сложное образование. Ввиду того, что банковская деятельность нуждается в формировании предлагаемого портфеля банковских услуг, организации сбыта его конечному потребителю, следует отметить, что она нуждается в рынке банковских услуг. Также нуждается в системе эк ономических отношений, возникающих по поводу купли -продажи банковского продукта в процессе удовлетворения общественных потребностей. Рынок банковских услуг, как место формирования спроса и предложения на результаты банковской деятельности, характеризуется наличием свободным выбором партнеров, взаимных соглашений сторон и наличием конкуренции.

Иначе говоря, рынок банковских услуг - это сфера рыночных отношений, которая обеспечивает сочетание спроса и предложения на продукты и услуги банков, которые направлены на удовлетворение потребностей клиентов.

Принимая во внимание особенность деятельности банков на рынке банковских услуг , следует охарактеризовать главный объект его маркетинговой политики - «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция».

Стоит отметить, что в экономической литературе нет единого мнения относительно понятий, описывающих результаты банковской деятельности. В то же время в современных условиях интенсивной банковской конкуренции успешное, прибыльное функционирование б анка требует, чтобы банковские работники рассматривали свою деятельность не только (и не столько) как осуществление операций, но и как оказание услуг потребителям. В процессе рассмотрения современной экономической литературы и словарей, выявляются следующие характеристики изучаемых понятий: Услуга, это - Действие, приносящее пользу другому;10 - Помощь, пособие или угожденье;11 Полезным для сущностного восприятия указанных дефиниций служит анализ семантики определений «service» и «operation» в иностранных яз ыках, которые представлены в таблице 3.

## Институциональные основы инфраструктуры рынка банковских услуг

Качество банковского про дукта, которое напрямую влияет на конкурентоспособность банка, в большей степени зависит от того, насколько эффективно банк уменьшает сущностные недостатки банковского продукта в соответствии с запросами своей целевой клиентуры. Изменение качества банковских услуг в нашей стране в лучшую сторону будет связан не столько с ростом качества деятельности банков на рынке банковских услуг, сколько с развитием институциональной среды, его обслуживающей.

В сложившейся ситуации является очевидным тот факт, что ключом к созданию и доведению услуг банка до целевой аудитории является инфраструктура банковского рынка. Ведь, прежде чем банковскую услугу непосредственно оказать клиенту, ее нужно произвести и довести до клиента.

В нынешних условиях развития рыночных процессов в нашей стране сущность понятий «инфраструктура рынка банковских услуг» и «банковская инфраструктура» сделалась практически неразличимой. С той лишь разницей, что по хронологии возникновения, изначально было понятие «банковская инфраструктура» и лишь потом «инфраструктура рынка банковских услуг».

Для инфраструктуры рынка банковских услуг характерны присущие как родовому понятию инфраструктуры, так и особенные специфические черты, обусловленные, особенностями основной деятельности, в нашем случае , банковской, а также спецификой банковского рынка России на современном этапе ее развития.

В процессе исследования научных трудов по экономике советского периода, столкнулись с тем, что отсутствует какое-либо упоминание термина «банковская инфраструктура», не говоря уже о термине «инфраструктура рынка банковских услуг». На наш взгляд, подобное игнорирование указанных понятий нельзя считать случайным. Долгое время в научных исследованиях понятие «инфраструктура» рассматривалось под пр измой второстепенности, вспомогательной составляющей по отношению к основному процессу. Следовательно, научные изыскания инфраструктуры также имели второстепенный, вспомогательный характер. К тому же, в СССР существовала банковская система, которая состоя ла из одного уровня - государственных отраслевых банков. Инициатива со стороны банковского сообщества просто отсутствовала, все было строго регламентировано со стороны государства. Отраслевые банки обслуживали определенные хозяйствующие субъекты, за которыми они были закреплены, не переставая при этом предоставлять банковским клиентам гарантии по обязательствам иных банков. Отсутствие глубокого изучения банковской инфраструктуры и необходимости введение этого термина в исследовательский оборот было связан о с минимальным объемом услуг и операций банковской системы СССР в сравнении с зарубежными банковскими системами. При этом следует отметить, что даже в СССР можно выделить признаки банковской инфраструктуры. Речь идет о вузах и специальных учебных заведениях, которые вели узкую подготовку банковских работников. Также можно говорить о реклама сберегательных касс, насколько это можно назвать таковой в сравнении с современными рекламными технологиями.

И только лишь с переходом к банковской системе рыночного типа, термин «банковская инфраструктура» в российской научной литературе стал использоваться в привычном для нас значении. Необходимость использования указанного понятия в научном обороте была продиктована существенными преобразованиями, произошедшими в сфере банковской деятельности при переходе к рыночной экономике. Речь идет об отказе государственной регламентации банковской деятельности, определенной обособленности коммерческих банков, появлением конкурентной борьбы между ними , увеличением объема оказываемых банковских услуг, широким развитием телекоммуникационных технологий.

Практически одним из первых термин «банковская инфраструктура» стал использоваться в «Российской банковской энциклопедии»14, которая была издана в 1995 году. В последствии, данный термин стал применяться и в учебной литературе.

Самым известным ученым, освещающим наиболее целостно банковскую инфраструктуру, можно считать профессора О.И. Лаврушина. В своих работах он выделял банковская инфраструктуру в качестве отдельного элемента банковской системы и включал в нее различного рода агентства, предприятия, службы, обеспечивающие жизнедеятельность банков, в том числе научное, кадровое, методическое, информационное обеспечение, коммуникации, средства связи и т.д.15 Автор впервые ввел в понятийный аппарат экономической науки сущность банковской инфраструктуры и этим указал на существование отдельного обособленного экономического явления в практике и теории банковского дела.

Среди прочих ученых, уделяющих внимание банковской инфраструктуре в своих трудах, можно выделить Леликова Д.Ю., рассматривающего, по его мнению, элемент банковской инфраструктуры, банковское законодательство, как обособленную, отдельную часть банковской системы16.

Еще одним автором, выделяющим банковскую инфраструктуру как условный элемент банковской системы, является Тавасиев А.М.17 В своем исследовании автор определяет определенный элемент банковской системы, характеризуя его как элемент инфраструктурного характера. К нему он относит как специализированные организации, не проводящие самостоятельно различные банковские операции, но при этом обеспечивающие функционирование банков и прочих небанковских кредитных организаций. Как пример, автор приводит следующие компоненты: предприятия по производству специализированного банковского оборудования, торговые площадки, фирмы по рейтинговому контролю, аудиту, организации по подготовке специализированных работников и т.д.

В указанной трактовке, безусловно, расширен субъектный состав предприятий, осуществляющих банковскую деятельность, на которую направлена обеспечительная деятельность, но инфраструктура не определяется в виде системы: ученый рассматривает узкий перечень элементов, которые являются носителями обеспечительных функций, но, стоит отметить, что функции при этом не выделены.

## Анализ деятельности институтов, не обладающих исключительной принадлежностью к рынку банковских услуг

Давая характеристику инфраструктуре рынка банковских услуг, следует оценивать не только по обособленным структурным элементам, но и в целом в их взаимодействии. Стоит заметить, что статистический материал относительно инфраструктуры рынка банковских ус луг является весьма скудным и не может дать исчерпывающую картину состояния инфраструктуры рынка банковских услуг в России. Тем не менее, данный анализ вполне позволяет сформулировать основные выводы о уровне развития современной инфраструктуры рынка банковских услуг.

Переходя к характеристике инфраструктуры рынка банковских услуг , отметим, что она имеет институциональный и функциональный стороны. С функциональных составляющих инфраструктура банковского рынка выражается задачами, которые перед ней ставит банковское сообщество, ролями, которые она выполняет при возникновении необходимости. С позиции институционального аспекта она состоит из специализированных предприятий и организаций, ориентированных исключительно на обслуживание банковского рынка, а также неспециализированных фирм, ориентированных на множество рынков, но в число их клиентов входит и рынок банковских услуг.

Т.е. банковские ассоциации, саморегулируемые организации, коллекторские агентства, бюро кредитных историй, агентство по страхованию вкладов – это институты, специально создающиеся и функционирующие только для обеспечения банковской деятельности. Но в первой главе данного исследования были указаны еще элементы инфраструктуры рынка банковских услуг, которые не обладают исключительной принадлежностью к данному виду инфраструктуры. Однако это не уменьшает их влияния на развитие и функционирование рынка банковских услуг.

К такого рода институтам относятся, например: рейтинговые а гентства, маркетинговые компании, аудиторско-консалтинговые компании, страховые компании, IT-компании и Почта России.

Давая характеристику инфраструктуры рынка банковских услуг, будем одновременно рассматривать институциональные и функциональные стороны ее развития. За рубежом во многих странах важным инфраструктурным институтом рынка банковских услуг, в частности кредитных, является бюро кредитных историй (БКИ). Рассматриваемые организации распоряжаются объемными базами данных, где собирается достоверная структурированная по заемщикам информация. Услуги, которые они оказывают, имеют глобальное значение для управления кредитной сферой, особенно, в части потребительского кредитования25. Итак, бюро кредитных историй (БКИ) представляет собой юридическое лицо, которое зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации и является коммерческой организацией. Оно оказывает услуги следующего характера: формирование, обработка и хранение кредитных историй, а также предоставление кредитных отчетов и сопутствующих услуг26.

Первые шаги в попытке организовать БКИ в России были осуществлены еще в середине последнего десятилетия прошлого века. В начале 1996 года ряд российских банков работали над возможностью создания Межбанковского бюро кредитной информации. 20 крупных российских банков планировали собирать базу данных кредитных историй по всем держателям карт российских и международных платежных систем, а также о держателях чеков. Изначально представлялось, что доступ к этой базе будет только у банков, которые участвуют

Российская газета № 3671. – 2005. - 13 января. в разработке. При этом войти в состав участников, имеющих доступ к информации, можно было только с согласия всех остальных создателей бюро27.

Пока на всех уровнях власти шли дискуссии по поводу того, есть ли у нас рынок, каким образом с оздавать БКИ, а также, самое главное, у кого будет храниться база данных, В России, не дожидаясь принятия окончательной версии закона, активно функционировали свои базы данных о недобросовестных клиентах на региональном уровне. В Саратове, Самаре, Санкт-Петербурге функционировали местные БКИ.

Существующая в Российской Федерации система бюро кредитных историй имеет двухуровневую структуру.

Первый уровень – Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ), созданный при департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в целях централизации данных по кредитным досье субъектов кредитных историй. В его функции входит сбор титульных частей кредитных историй субъектов от БКИ и дальнейшее предоставление данных пользователям информации о местонахождении требуемой кредитной истории.

Второй уровень представляет собой небольшие агентства частного владения, которые формируют кредитный портфель ссудополучателя. В структуре кредитной истории заемщика можно выделить соответствующие двухуровневой системе бюро кредитных историй данные: общие сведения, идентифицирующие заемщика, отправляются в центральный каталог кредитных историй, а базовые данные о существующих или погашенных ссудах заемщика по кредитным договорам аккумулируются в частных БКИ и могут быть представлены заинтересованным лицам по предварительному согласию заемщика. В государственный реестр БКИ включены 25 бюро кредитных историй28. Большая тройка российских БКИ по количеству кредитных историй, являются 27 Ветрова, А.В. Кредитное бюро: проблемы и решения/ В.В. Ветрова //Банковское дело. - 2000. - №11. –С. 36 Национальное бюро кредитных историй, «Эквифакс Кредит С ервисиз» и «Русский стандарт».

В 2008 г. на пять крупнейших вышеуказанных бюро приходилось 94% всех кредитных историй29. Сегодня на эти БКИ в совокупности приходится около 99% кредитных историй физических и юридических лиц, накопленных в БКИ в стране. Существуют БКИ, активно работающие в о дном или нескольких регионах. Нет оснований констатировать высокую концентрацию титульных частей в разрезе регионов. Таким образом, на десять лидирующих регионов приходится около 35%, а на двадцать почти 60% титульных частей, аккумулированных во всех БКИ.

Работа с небольшими банками отвлекает ресурсы БКИ и не является источником крупной прибыли. В свою очередь, эти банки или вынуждены оплачивать дорогостоящие услуги БКИ за предоставленную информацию, либо самим оценивать кредитоспособность потенциальных заемщиков.

В основном банки запрашивают информацию о представителях малого и среднего бизнеса. В отношении крупных корпоративных заемщиков получении информации из БКИ не столь актуально, так как они имеют, в частности, аудированную отчетность по МСФО. А вот сектор малого и среднего бизнеса менее прозрачен, что и вынуждает банки с целью снижения своих рисков обращаться в БКИ.

## Структурно-логическая модель институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг

В 2012 г . в большей степени стали востребованы услуги судебного представительства, которые многие компании традиционно отдают на аутсорсинг внешним консультантам. Также интерес вызывали услуги финансового-правового характера в банковской сфере, например, антимонопольный аудит. Наиболее заметные темпы роста пришлись на услуги финансового консалтинга – 23% за год, против 5%, отмеченных годом ранее. Компании все чаще интересуются контролем издержек, постановкой систем внутреннего к онтроля и управлением рисками. Рост спроса на данные услуги обусловлен продолжающимся укрупнением рынка и соответствующими потребностями в реорганизации интегрированных структур, с целью повышения управляемости и снижения расходов. Повышенный спрос на услуги в данном сегменте также связан и с усилением роли государства в контроле за эффективным использованием активов в компаниях с государственным участием54.

Услуги по банковскому аудиту предоставляют почти все аудиторские компании из числа лидеров рынка. Среди них можно составить некоторый рейтинг компаний за 2012 г. (см. таблицу 7).

Если говорить о структуре рынка аудиторских компаний, то совершенно очевидно, что возможности аудиторских компаний среднего эшелона в предоставлении качественных услуг часто не учитываются крупными холдингами и предприятиями. Вопрос выбора аудиторской компании решается в пользу монополистов в силу доверия к данным организациям на международном рынке.

Примечательным является то, что в 2009 г. региональные аудиторские компании не входили в рейтинг, указанный в таблице 7. Данный факт, по нашему мнению, является положительным, так как развитие региональных рынков аудиторских компаний я вляется признаком высокого развития региональных рынков банковских услуг, которые они обслуживают.

Не секрет, что основные производственные процессы современных банков практически полностью базируется на информационных технологиях. Сегодня понятия «современный банк» и «информационные технологии» звучат почти как синонимы. Во многом именно банки занимают лидирующие позиции во внедрении технологических новшеств, сложных информационных систем. В такой ситуации становится неоспоримым, что ИТ-компании, как институты инфраструктуры рынка банковских услуг, должны расти и развиваться вместе с самим банковским бизнесом.

Посткризисный провал длительностью в три года в области ИТ-инвестиций в автоматизацию банков пройден, как показывает статистика. Кредитные организации начали наращивать бюджеты, инвестировать в развитие и всячески повышают эффективность. Ряд банков решился на проекты, которые имеют сложно рассчитываемый срок окупаемости, например, повышают безопасность инфраструктуры. Безусловно, все это указывает, на тот факт, что 2012 год, при условии отсутствия экономических катаклизмов, имеет право считаться прорывным в сфере банковских технологий.

Лидерами банковской информатизации по затратам всегда были и будут крупнейшие организации. В России это в первую оче редь «Сбербанк», ВТБ, «Газпромбанк», «Альфа-банк». Многие их проекты уникальны уже только из-за масштаба деятельности, которая диктует необходимость использования специальных решений.

Одним из наиболее динамичных направлений в 2012 г . стал сегмент разработки программного обеспечения — доходы от этого вида деятельности у

ИТ-компаний выросли на 18%56. При этом тот же банковский софт зачастую остается отечественным. Зарубежные системы имеют свои преимущества, однако наличие российской специфики в сочетании с вы сокой стоимостью западных решений и дефицитом специалистов (как на стороне банка, так и у самих вендоров) со знанием одновременно российского бизнеса и западных систем, сдерживает распространение западных банковских продуктов.

Если говорить о секторе банковского программного обеспечения, то в 2012 году финансовые организации сфокусировались на снижении издержек, сосредоточились на повышении удобства сервисов для клиентов и скорости их обслуживания. Тренд перевода автоматизированных банковских систем на аутсорсинг укрепил свои позиции. При этом еще пару лет назад российские банки даже не могли себе такого представить. Несомненно, потребность в экономии средств и возрастающий уровень доверия банков к компаниям-провайдерам способствуют росту популярности ИТ-аутсорсинга в кредитно-финансовом секторе. В целом, банковский рынок меняется – активно развивается розница, банки становятся крупнее. Все более трансформируется понятие «АБС»: решения ключевых разработчиков банковского софта покрывают уже не только бэк-офис.

Вообще, на рынке информационных технологий сейчас происходят интересные и важные перемены. По сути, мы являемся свидетелями и участниками, в той или иной степени, смены технологических эпох. Уходящую эпоху определяли такие продукты, как серверы, принтеры, сетевые адаптеры, корпоративные базы данных, и все они будут актуальны еще не один год . При этом все активнее о себе заявляют принципиально новые решения, которые изменят модель потребления ИТ, – мобильность, облачные вычисления, инструменты по обработке огромных массивов данных (Big Data), модели развития бизнеса в социальных сетях и многое другое.