

Копченко Ю.Е.

УДК 336.71

БАНКОВСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СОДЕРЖАНИЯ

***Аннотация.** Современный этап развития банковской системы России характеризуется активизацией процессов формирования банковской инфраструктуры. Развитие этих процессов сталкивается с целым рядом проблем, значительная часть которых лежит в плоскости недостаточной теоретической разработанности подходов к трактовке содержания понятия «банковская инфраструктура». Статья посвящена разработке понятийного аппарата, связанного с исследованием банковской инфраструктуры, и принципов организации взаимодействия банков с институтами банковской инфраструктуры.*

***Ключевые слова:** банк, банковская система, инфраструктура, банковская инфраструктура, банковская услуга.*

***Анотація.** Сучасний етап розвитку банківської системи Росії характеризується активізацією процесів формування банківської інфраструктури. Розвиток цих процесів стикається з цілою низкою проблем, значна частина яких лежить у площині недостатньою теоретичною розробленістю підходів до трактування змісту поняття «банківська інфраструктура». Стаття присвячена розробці понятійного апарату, пов'язаного з дослідженням банківської інфраструктури, і принципів організації взаємодії банків з інститутами банківської інфраструктури.*

***Ключові слова:** банк, банківська система, інфраструктура, банківська інфраструктура, банківська послуга.*

***Summary.** The current stage of bank development is characterized by the activation of the formation processes of banking infrastructure dictated by the strategic objectives to improve the competitiveness of the Russian banking system. The development of these processes is faced with a number of problems, which arose due to the lack of theoretical approaches to the interpretation of the essence of the term "banking infrastructure". The terminology confusion because of which up to the present time there is no clear understanding about banking infrastructure, the composition of institutions infrastructure that ensures the activities of banks, and the role in improving the quality of banking that banks have to play. All these prevent the development of scientific recommendations for improving mechanisms of the banking infrastructure functioning. The given article is aimed at making a contribution to the theory and practice of banking. It is dedicated to the development of the conceptual framework associated with the research of formation and development of banking infrastructure and the principles of cooperation between the banks and institutions of banking infrastructure.*

***Key words:** bank, banking, infrastructure, banking infrastructure, banking service.*

Постановка проблемы. Задача формирования и развития банковской инфраструктуры, базирующейся на использовании передовых банковских технологий, развитии системы регистрации залогов, бюро кредитных историй, платежной и расчетной систем, института центрального контрагента и иных инфраструктурных институтов, относится к числу стратегических приоритетов Правительства РФ и Банка России, реализация которых направленных на изменение сложившейся в России модели развития банковской системы.

Понимание роли, которая отводится инфраструктурным элементам в обеспечении интенсивного развития банков и повышении качества банковской деятельности, заставляет обратиться к теоретическому анализу содержания понятия «банковская инфраструктура».

Цель статьи является разработка понятийного аппарата, связанного с исследованием банковской инфраструктуры, и принципов организации взаимодействия банков с институтами банковской инфраструктуры.

Изложение основного материала. В настоящее время, несмотря на достаточный объем исследований, посвященных различным аспектам функционирования банковской инфраструктуры, трактовки этого понятия не отличаются многообразием. В доказательство этого тезиса приведем несколько устоявшихся определений.

В самом общем виде под банковской инфраструктурой понимают совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих жизнедеятельность отдельного банка и банковской системы в целом [2, с. 323].

Используя это определение в качестве базового С.Л. Ермаков и Е.Е. Фролова обращают внимание на неслучайный набор элементов, составляющих банковскую инфраструктуру. По их мнению под банковской инфраструктурой следует понимать такую совокупность взаимосвязанных и взаимодополняющих друг друга элементов, которая всесторонне обеспечивает деятельность банков на различных, определенных законодательством участках его функционирования [5].

В свою очередь О.В. Курганова считает, что банковская инфраструктура представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов и функций, имеющих вспомогательный характер, создающих условия для осуществления и развития банковской деятельности и обеспечивающих жизнедеятельность банковской системы [7].

А.В. Котов, придерживаясь аналогичной точки зрения, уточняет, что банковская инфраструктура - это совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей [6].

В специализированных исследованиях, посвященных отдельным аспектам деятельности банков, встречаются более конкретные определения. Например, Т.В. Наумова, исследуя сущность банковской

кредитно-информационной инфраструктуры, определяет ее как совокупность институтов, выступающих субъектами экономических отношений по поводу предоставления банкам необходимого информационного обеспечения их деятельности [9].

Давая оценку приведенным выше точкам зрения на содержание понятия «банковская инфраструктура», можно выделить то общее, что их объединяет, а именно акцент на присущее банковской инфраструктуре свойства системности и функциональной направленности, в соответствии с которыми банковская инфраструктура - это совокупность институтов, деятельность которых тесно связана с деятельностью банков и направлена на выполнение разнообразных обеспечивающих функции.

В тоже время с позиций системности до настоящего времени дискуссионным остается вопрос о том, как соотносятся между собой банковская инфраструктура, как система, и система более высокого уровня - банковская система. В зависимости от ответа на этот вопрос в экономической литературе сформировались две точки зрения.

В соответствии с первой точкой зрения, банковская система может успешно развиваться только во взаимодействии с другими ее элементами и, прежде всего, с банковской инфраструктурой. Отсюда вытекает, что банковская инфраструктура это составная часть банковской системы страны, которая обеспечивает жизнедеятельность банков [3, с. 13]. Включение банковской инфраструктуры в состав банковской системы диктуется требованием функциональной полноты и целостности системы, которое предполагает, что банковская система, как и любая другая система, может нормально функционировать и развиваться по восходящей только в том случае, когда она содержит необходимые элементы в нужном количестве коммерческие банки, кредитные учреждения и вспомогательные организации [8, с. 27].

Сторонники другой точки зрения, опираясь на нормы действующего законодательства, считают, что банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, осуществляющие банковские операции, а также филиалы и представительства иностранных банков. По их мнению, совокупность институтов, обеспечивающих деятельность банков, правильнее характеризовать понятием «инфраструктура рынка банковских услуг». Под инфраструктурой рынка банковских услуг предлагается понимать совокупность взаимодействующих организационно-правовых форм, обслуживающих формирование спроса и предложения, а также создающих условия для покупки и продажи банковских услуг через кредитно-финансовые институты [1]. При этом важной характеристикой институтов инфраструктуры рынка банковских услуг является то, что они обеспечивают эффективное функционирование не только банков, но и других субъектов рынка, которые являются потребителями банковских услуг.

По нашему мнению, факт существования различных терминологических подходов к трактовке одного и того же понятия не оказывает влияния на его содержание и объясняется спецификой предмета исследования, его масштабом и позицией, которой придерживается тот или иной исследователь.

Исторически первым в теории банковского дела возникло понятие «банковская инфраструктура» [10, с. 51-52]. В дальнейшем, под воздействием рыночных преобразований в России сформировались новые представления об инфраструктуре рынка, обеспечивающей бесперебойное функционирование рыночного механизма и непрерывность воспроизводственного процесса при реализации товаров и услуг. Как следствие, деятельность банка стала рассматриваться в другой системе в контексте формирования спроса и предложения на банковские услуги во взаимодействии с потребителями банковских услуг. Это и предопределило введение в научный оборот понятия «инфраструктура рынка банковских услуг».

Понятие «банковская инфраструктура» характеризует взаимодействие банка с организациями, специализирующимися на выполнении функций, обеспечивающих деятельность банка в широком смысле. Не случайно в теории банковского дела принято различать две составные части банковской инфраструктуры: внешнюю и внутреннюю. Внешняя часть банковской инфраструктуры обеспечивает взаимодействие банка с другими банками, клиентами и прочими элементами внешней среды, а внутренняя часть обеспечивает внутреннюю стабильность банка [4, с. 101].

В свою очередь понятие «инфраструктура рынка банковских услуг» сужает границы исследования, выводя за его пределы такие элементы, как правовые нормы, регулирующие банковскую деятельность, правила совершения банковских операций, обеспечивающие защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов, методическое, информационно-техническое, научно-методическое, кадровое и т.д. обеспечение деятельности банка.

Выводы. В заключении необходимо отметить, что вопросы формирования банковской инфраструктуры, независимо от того, какой смысл вкладывается в содержание этого понятия, нельзя рассматривать изолированно от потребностей банков в услугах сторонних организаций. Трудности, с которыми сталкиваются банки, например, в процессе кредитования (недостаток достоверной информации о заемщике, данных о кредитной истории заемщика по предыдущим кредитным сделкам, отсутствие специальных знаний и навыков у сотрудников банка по оценке залога и взысканию проблемных долгов) явились стимулом к развитию бюро кредитных историй, рейтинговых и коллекторских агентств, других специализированных организаций, сотрудничество с которыми позволяет банку экономить на затратах и повышать эффективность кредитного процесса. Таким образом, на первый план выходят проблемы организации взаимодействия банков с институтами банковской инфраструктуры на основе принципов целесообразности, эффективности и безопасности.

Источники и литература:

1. Амичба А. Л. Современный рынок банковских услуг: содержание его инфраструктуры [Электронный ресурс] / А. Л. Амичба. / Режим доступа : <http://www.teoria-practica.ru/-6-2011/economics/amichba.pdf>
2. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / Под ред. О. И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2011. .
3. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / Под ред. О. И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2007.
4. Беляев М. К. Банковское регулирование в России: от прошлого к будущему. М. К. Беляев, С. Л. Ермаков. М.: Финансы и статистика, 2008.
5. Ермаков С. Л. Кредитные организации и банковская инфраструктура в России. / С. Л. Ермаков, Е. Е. Фролова // Гражданин и право. 2010. №9.
6. Котов А. В. Формирование и развитие банковской инфраструктуры в России / Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. Саратов, 2004.
7. Курганова О. В. Становление и развитие банковской инфраструктуры России / Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. Москва, 2003.
8. Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. / А. В. Молчанов. М. : Финансы и статистика, 1996.
9. Наумова Т. В. Развитие кредитно-информационной инфраструктуры банковской деятельности в России / Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. Саратов, 2008.
10. Российская банковская энциклопедия / Под ред. О. И. Лаврушина. М. : ЭТА, 1995.

Коробов Ю.И.

УДК 336.719

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

***Аннотация.** В статье дается характеристика процессов реформирования денежно-кредитных отношений с субъективной и объективной стороны. Субъективная сторона включает конкретные мероприятия по реформированию денежной либо банковской системы. Объективная сторона включает совокупность экономических законов, определяющих направление развития денежно-кредитных отношений (общеекономические законы, законы денег, законы кредита). Условием успешного осуществления реформ является обязательный учет объективных законов.*

***Ключевые слова:** денежная система, банковская система, экономические реформы, экономические законы, объективное и субъективное.*

***Анотація.** У статті дається характеристика процесів реформування грошово-кредитних відносин з суб'єктивної та об'єктивної сторони. Суб'єктивна сторона включає конкретні заходи з реформування грошової чи банківської системи. Об'єктивна сторона включає сукупність економічних законів, що визначають напрямки розвитку грошово-кредитних відносин (загальноекономічні закони, закони грошей, закони кредиту). Умовою успішного здійснення реформ є обов'язковий облік об'єктивних законів.*

***Ключові слова:** грошова система, банківська система, економічні реформи, економічні закони, об'єктивне і суб'єктивне.*

***Summary:** The article describes the process of reforming the monetary relations from the subjective and objective view point. The subjective aspect includes the specific measures to reform monetary or banking system. The article provides an overview of monetary and banking reforms in Russia. The objective aspect includes a set of economic laws determining the development of monetary relations (general economic laws, money laws, credit laws). The paper shows the influence of each of these three groups of laws on the development of money and banking system. The author puts forward the hypothesis of the existence of such objective laws of monetary relations as the law of the demonetization of precious metals, the law of loss of material value of money, the law of the development of credit relations. The author points out that the negative results of reforms of monetary and credit relations in the Soviet period were related to the violation of requirements of objective laws. In order to be successfully implemented all the reforms are required to meet these standards.*

***Key words:** monetary system, banking system, economic reforms, economic laws, objectivity and subjectivity.*

Постановка проблемы. За многовековую историю денежно-кредитных отношений они претерпели существенные изменения. Деньги, появившись из мира товаров, постепенно утрачивали товарную природу и материальную субстанцию. Кредит из нерегулярных связей между непосредственными кредиторами и заемщиками превратился в высокоразвитый социальный институт, реализуемый в рамках двухуровневой банковской системы. Возможно, еще большие изменения ждут нас впереди.

Общий вектор развития денежно-кредитных отношений одинаков для всех стран с развитой и развивающейся рыночной экономикой, что и неудивительно, поскольку в основе этого развития лежат одни и те же закономерности. Однако, если вспомнить историю реформирования денежно-кредитных отношений в отдельных странах, в ней можно найти неоднократные попытки отклониться от «мейнстрима», перейти на альтернативный путь развития. Эффективность таких попыток можно оценить как отрицательную, поскольку рано или поздно дело заканчивалось проведением «контрреформ». Чтобы не повторять ошибок прошлого, основным принципом проведения реформ должно быть соответствие их содержания объективному направлению развития денежно-кредитных отношений.