

О.П. Овчинникова, Ю.В. Брулева
Орловская региональная академия государственной службы
г. Орел, Россия

РЕГИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА: ПОНЯТИЕ, ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

Основным условием развития рынка банковских услуг в регионе является стабилизация экономической ситуации. В последние годы наблюдается устойчивое улучшение макроэкономического климата, который характеризуется общим ростом экономики, в том числе производственного сектора, увеличением розничного товарооборота и денежных доходов населения. На этом фоне меняются потребительские и сберегательные предпочтения населения, меняется структура спроса на банковские услуги со стороны предприятий.

В этой связи представляется необходимым рассмотреть, что же следует понимать под банковской инфраструктурой региона и какие операции присущи данной системе. Как представляется, банковская инфраструктура обеспечивает взаимодействие и взаимосвязь между субъектами банковской системы, а также между банковской и экономической системой страны. Поэтому можно определить, что банковская инфраструктура является необходимым элементом (подсистемой) банковской системы, делает ее целостной. В противном случае – это разрозненная совокупность отдельных кредитных организаций.

Можно определить, что *целью деятельности банковской инфраструктуры* является обеспечение полноценного и эффективного функционирования банковской системы и наиболее полное удовлетворение потребностей граждан и субъектов хозяйствования в банковских услугах. Таким образом, *банковская инфраструктура* – система взаимосвязанных институтов, являющаяся подсистемой национальной банковской системы, функционально обеспечивающая наиболее полное удовлетворение потребностей физических и юридических лиц, а также государства в банковских услугах.

Необходимо определить элементный состав банковской инфраструктуры, который также является дискуссионным в теоретических банковских исследованиях.

Поскольку банковская инфраструктура является отраслевой и носит подчиненный характер, ее специфика определяется сущностными характеристиками банковской деятельности и характерными чертами национальной банковской системы. Структура и тип банковской системы, цели и задачи ее функционирования, этап ее развития определяют качественную структуру банковской инфраструктуры, а также уровень развитости отдельных ее элементов. Однако возможен и обратный процесс: наличие и степень развития тех или иных ин-

фраструктурных элементов оказывают влияние на развитие самой банковской системы (например, платежной системы).

Кроме того, необходимо отметить, что банковская инфраструктура постоянно развивается, дополняется новыми элементами, новыми связями и постоянно совершенствуется. Следует отметить, что в зависимости от степени развития банковской системы и экономики страны в целом это развитие может как экстенсивным, так и интенсивным. Банковская инфраструктура постоянно развивается, дополняется новыми элементами, новыми связями и постоянно совершенствуется. Следует отметить, что в зависимости от степени развития банковской системы и экономики страны в целом это развитие может как экстенсивным, так и интенсивным.

Российская банковская инфраструктура в настоящее время является перспективной, поскольку все ее элементы находятся в развитии. Однако необходимо отметить ее запаздывающий характер – многие ее элементы недостаточно отвечают запросам развития банковской системы. Хотелось бы остановиться на классификации банковской инфраструктуры.

Представляется целесообразным выделить внешнюю и внутреннюю банковскую инфраструктуру.

К внутренней банковской инфраструктуре (собственно банковская инфраструктура в узком смысле) относятся специализированные организации, обеспечивающие исключительно банковскую деятельность, а также внутренние структурные подразделения коммерческих банков, наделенные обеспечительной функцией – именно внутренняя инфраструктура является элементом банковской системы. Внешнюю банковскую инфраструктуру можно выделить лишь условно, поскольку входящие в нее элементы обеспечивают не только банковскую, но и другие сферы деятельности, однако без нее невозможна жизнедеятельность банковской системы. Внешняя банковская инфраструктура не является компонентом банковской системы, но ее исследование представляет большое значение. Особенностью внешней инфраструктуры является ограниченное влияние банковской системы на ее развитие и воспринимается как система внешних ограничений по отношению к последней. Внешняя и внутренняя инфраструктура находятся в постоянном взаимодействии и взаимовлиянии, элементы внешней инфраструктуры преобразуются в элементы внутренней, и наоборот. Поэтому необходимо рассматривать банковскую инфраструктуру как целостную систему, невозможно исследование только внутренней или только внешней банковской инфраструктуры.

Следует отметить, что «Стратегии развития банковского сектора российской Федерации на период до 2008 года» в состав банковской инфраструктуры включены: система страхования вкладов, создание бюро кредитных историй, система межбанковских расчетов в режиме реального времени.

Если принять за основу разделение инфраструктуры на производственную и социальную, то классификация банковской инфраструктуры можно представить следующим образом.

Производственная банковская инфраструктура (обеспечивающая технологическую деятельность банковской системы в целом):

- платежная система;
- институциональная среда (правовое поле и регулятивные нормы, система банковского надзора);
- интернет-банкинг;
- предприятия по производству специализированного банковского оборудования;
- система инкассации;
- денежные хранилища;
- образовательные учреждения подготовки и переподготовки банковских служащих;
- система бюро кредитных историй;
- система стандартов банковской деятельности и т.п.

Социальная банковская инфраструктура (обеспечивающая наиболее полное удовлетворение потребителей в качественных банковских продуктах):

- система кредитной кооперации (система микрокредитования);
- благотворительные фонды;
- система страхования вкладов;
- аудиторские фирмы и рейтинговые агентства;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- финансовые, инвестиционные, трастовые, ипотечные и другие компании.

Таким образом, из приведенной классификации видно, что к инфраструктуре банковского бизнеса могут относиться как институциональные нормы (банковский надзор, система страхования вкладов), так и небанковские учреждения (кредитные кооперативы, расчетно-платежные институты). Представляется, что указанная классификация наиболее полно отражает структуру банковской инфраструктуры.

Следует отметить, что под региональной банковской инфраструктурой ГУ ЦБ РФ по Орловской области понимает «открытие филиалов крупных, в основном, московских банков», что представляется достаточно упрощенным взглядом. Представляется, что *целью деятельности региональной банковской инфраструктуры* является обеспечение полноценного и эффективного функционирования банковской системы региона.

Тогда, *региональная банковская инфраструктура* – система взаимосвязанных институтов, являющаяся подсистемой региональной банковской системы, функционально обеспечивающая наиболее полное удовлетворение потребно-

стей хозяйствующих субъектов, государственных органов и населения территории в банковских услугах.

Исходя из представленного выше определения, следует обозначить круг операций, составляющих прерогативу элементов банковской инфраструктуры.

1. Платежно-расчетные операции

Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются через платежную систему Банка России и частные платежные системы, которые представлены внутрибанковскими платежными системами для расчетов между подразделениями одной кредитной организации, платежными системами кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, платежными системами расчетных небанковских кредитных организаций, а также системами расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала).

Функционирование *платежной системы* обеспечивается ЦБР в соответствии с Законом о Центральном банке (ст. 4, п.4 и глава 13); на уровне региона – ст. 11 Положения о территориальных учреждениях. Следует отметить, что монопольное положение ЦБ РФ в области платежей и расчетов приводит к тому, что на региональном уровне основным каналом прохождения платежей является система внутрибанковских расчетов между подразделениями кредитных организаций, как правило, между головным банком и его филиалами или между филиалами.

Такая «расстановка сил» в регионах с недостаточно развитой самостоятельной кредитной инфраструктурой объясняется рядом факторов: 1) развитием в регионах филиальной сети столичных банков, которые обслуживают значительное число региональных предприятий, организаций и учреждений; 2) консолидацией субкорреспондентских счетов на уровне региональных филиалов крупных кредитных организаций.

Услуги в проведении расчетов и платежей предоставляются подавляющим большинством кредитных организаций в любом регионе (например, в Орловской области – это 93% банков). Операции востребованы жителями – в среднем ими за день проводится порядка 4 тыс. платежей, или каждый пятый платеж в области

Однако в расчетную систему Банка России не входят почтовые учреждения, платежи через которые проводятся в течение двух, а иногда и более, недель. Одним из возможных путей решения данной проблемы является интеграция почтовой и расчетной систем, создание на региональном уровне расчетно-клиринговых центров. Особенно данное предложение уместно для регионов, не обладающих развитой кредитной инфраструктурой.

К числу социальных функций, выполняемых региональной платежной системой, следует также отнести выплату пенсий, пособий, заработной платы. При предоставлении услуг незащищенным слоям населения – пенсионерам,

студентам – многие банки предусматривают льготные тарифы. Однако следует отметить, что платежи в основном на территории области предоставляет Сбергательный банк РФ, так как большинство платежей (налоги, платежи в ГИБДД и т.п.) осуществляются на основе нормативных документов только через отделение СБ РФ.

Следует отметить, что к числу банковской платежной инфраструктуры следует отнести также почтовые учреждения, которые также проводят значительную часть платежей (плата за медосмотр, алименты и т.п.).

2. Электронный банкинг – дистанционное банковское обслуживание.

В настоящее время все большее распространение среди технологий предоставления банковских услуг кредитными организациями Российской Федерации получают разнообразные способы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), или, если использовать международную терминологию, так называемого «электронного банкинга» (e-banking). Собственно движение в этом направлении началось в начале 90-х годов прошлого века, когда российские коммерческие банки начали внедрять системы «банк – клиент». На сегодняшний день можно насчитать уже около десятка технологий такого рода, различающихся способами передачи финансовой информации, связанными с ними техническими решениями и каналами связи. Привлекательность технологий ДБО для кредитных организаций с точки зрения расширения клиентской базы, значительного сокращения затрат на обслуживание филиальной сети и административных расходов несомненна.

Можно кратко сформулировать те основные потребности клиентов, которые удовлетворяют большинство современных видов ДБО, а именно:

1) независимость от: времени суток; местоположения; способа доступа;

2) характеристики: простота; удобство; скорость. В то же время для самих кредитных организаций возникает дополнительная проблема: необходимо убедиться в том, что выгоды, получаемые от применения технологий ДБО, окажутся больше, чем возможные потери из-за затрат на внедрение и сопровождение таких технологий и компенсацию потерь, обусловленных реализацией новых специфичных компонентов банковских рисков, связанных с ведением банковского бизнеса в киберпространстве.

Возвращаясь к теме электронного банкинга как такового, следует сказать, прежде всего, что с точки зрения банковского надзора вместе с развитием ДБО возникли 3 наиболее серьезные проблемы системного характера, а именно: 1) технологический прогресс в банковской сфере за последние 10 лет обуславливает постоянное отставание нормативной базы, регламентирующей банковскую деятельность; 2) применение новых технологий для выполнения банковских операций и обслуживания клиентов с точки зрения Банка России может вызвать понижение надежности и устойчивости коммерческих банков и 3) технологические нововведения в банковской деятельности могут привести к снижению эф-

фективности контроля над кредитными организациями со стороны Центрального банка. Возникает необходимость в организации специфического надзорного регулирования процессов ДБО.

3. Информационное и рейтинговое обеспечение банковской деятельности.

Информационное обеспечение банковской деятельности необходимо рассматривать на макро- (мезоуровне) и микроуровне в зависимости от круга решаемых вопросов.

Все виды информации разделены на первичную и вторичную информацию. Первичная информация – это информация «из первых рук», полученная непосредственно от источника. Это информация, которая не имеет искажений, поэтому она представляется надежной и достоверной. Вторичная информация – это сообщения СМИ, мнения экспертов, научно-исследовательская информация, рейтинги. Специфической особенностью вторичной информации является ее аналитический характер. Однако данная информация зачастую бывает искажена и носит личностный характер («шумы»).

В общем случае кредитной организации интересны следующие компоненты внешней информационной среды, в которой она работает (естественно, в соответствии со спецификой интерес может быть разнообразным): 1) политическая и правовая информация, характеризующая состояние и тенденции развития политической ситуации в стране и мире, а также направления развития законодательства; 2) макроэкономическая информация; 3) финансовая информация; 4) статистическая информация – экономические, финансовые, биржевые, социальные, демографические и другие данные, представленные в виде динамических рядов, прогнозных оценок; 5) рынок банковских услуг в стране и регионе, позиционирование банка в банковском сообществе; 6) банковские и информационные технологии; 7) региональная информация (банковская инфраструктура, степень развития экономики, политический климат, инвестиционные риски и т.п.); 8) деловая информация.

Очевидно, что в современных условиях наблюдается избыток информации и насыщенность информационного поля. Однако зачастую информация носит поверхностный характер и достаточно трудно найти необходимую конкретную информацию. Поэтому необходима так называемая «фильтрация» информации. Таким образом, система сбора и аналитической обработки информации должна базироваться на взаимодействии различных функциональных подразделений банка с учетом как стратегических, так и оперативно-тактических интересов в его деятельности.

Как показывает практика, идеальной универсальной системы организации или системы управления информацией не существует. Реально обычно реализуется некий промежуточный вариант, определяющийся сложившимися условиями и традициями, наличием специалистов-аналитиков в подразделениях и установками руководства банка.

Таким образом, для осуществления мер государственного регулирования развития региональной банковской системы и банковской инфраструктуры необходима организация *регионального мониторинга* – постоянного наблюдения, анализа и прогноза общественно-политических процессов и социально-экономического развития регионов, а также кредитной сферы территории. Необходимые условия для внедрения подобной системы, которая могла бы стать основой для научного анализа развития банковской системы и банковской инфраструктуры субъектов Федерации существуют.

Обобщая, можно сделать вывод, что в настоящее время отсутствует полная и достоверная информация о развитии региональной банковской системы и банковской инфраструктуры. Существующая информация разрозненна и зачастую ее трудно собрать и обобщить для пользователя.