

Амичба Амра Лаврентьевна

dom-hors@mail.ru

СТРУКТУРНО-ЛОГИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО СОСТАВА ИНФРАСТРУКТУРЫ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Аннотация:

В статье представлена модель взаимодействия институтов инфраструктуры рынка банковских услуг, объединяющая все многообразие существующих институтов в виде организаций и законов, на основе которых они функционируют. Также даны конкретные рекомендации по направлениям развития взаимодействия этих институтов.

Ключевые слова:

банк, институт, инфраструктура, банковский рынок, формальные институты, неформальные институты.

Amichba Amra Lavrentyevna

dom-hors@mail.ru

STRUCTURAL LOGICAL MODEL OF THE INSTITUTIONAL COMPOSITION OF THE BANKING SERVICES MARKET INFRASTRUCTURE

Summary:

The article presents model of interaction between institutions of the banking services market infrastructure consolidating all the diversity of the existing institutions in the form of organizations and laws, on the basis of which they function. The author also gives particular guidelines on the development of these institutions' cooperation.

Keywords:

bank, institution, infrastructure, banking market, formal institutions, informal institutions.

Глобальные процессы по интеграции, происходящие на сегодняшнем этапе развития в мировой экономике, способствуют появлению финансовых инноваций, существенно трансформирующих финансовые институты, в том числе и банковской сферы.

Современная банковская индустрия – это сфера предоставления многообразных услуг своим клиентам. Именно поэтому основной задачей рынка банковских услуг является повышение качества услуг, которые удовлетворяют потребности этих клиентов. Более того, следует отметить, что обеспечивающая составляющая институтов инфраструктуры рынка банковских услуг напрямую или опосредованно нормализует деятельность банковского рынка, да и системы в целом.

Институты представляют собой свод формальных и неформальных правил, определяющих взаимодействие людей в социуме. При этом к формальным институтам относят законы, указы, регламенты, стратегии, соглашения и т.п., а к неформальным – обычаи, традиции, ментальность и т.п. В более развитом обществе, у которого степень урбанистического развития высока, менее эффективны неформальные виды институтов. Очевидно, что в настоящее время для эффективного функционирования общества одних неформальных институтов недостаточно.

В общем виде понятие институциональной инфраструктуры рынка банковских услуг, на наш взгляд, можно сформулировать следующим образом: институциональная инфраструктура рынка банковских услуг – это совокупность 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.

Руководствуясь принципом, как тот или иной институт участвует в процессе повышения качества предоставляемых услуг, конкурентоспособности банковского рынка, то есть основных задач Стратегии развития банковского сектора до 2015 г., весь перечень институтов инфраструктуры рынка банковских услуг, который был описан и расширен в предыдущих параграфах, необходимо разнести по соответствующим блокам:

- обеспечивающим необходимой информацией рынок банковских услуг;
- обеспечивающим наилучший способ оказания банковских услуг;
- обеспечивающим развитие доверия к рынку банковских услуг.

Указанные блоки объединены ниже (рисунок 1) в Структурно-логическую модель институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг (далее Модель). Достижение цели повышения качества предоставляемых услуг требует определенных усилий со стороны взаимодействующих институтов на рынке банковских услуг. Таким образом, для каждого из трех блоков нашей Модели, состоящих из определенного набора институтов, качество предоставляемых услуг находит свое выражение.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) 26.01.1996 14-ФЗ;
 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях 30.12.2001 195-ФЗ; Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ; Налоговый кодекс Российской Федерации (первая часть) 31.07.1998 146-ФЗ, часть вторая 05.08.2000 117-ФЗ;
 Федеральный закон от 02.12.1990 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный закон от 07.08.2001 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и пр.

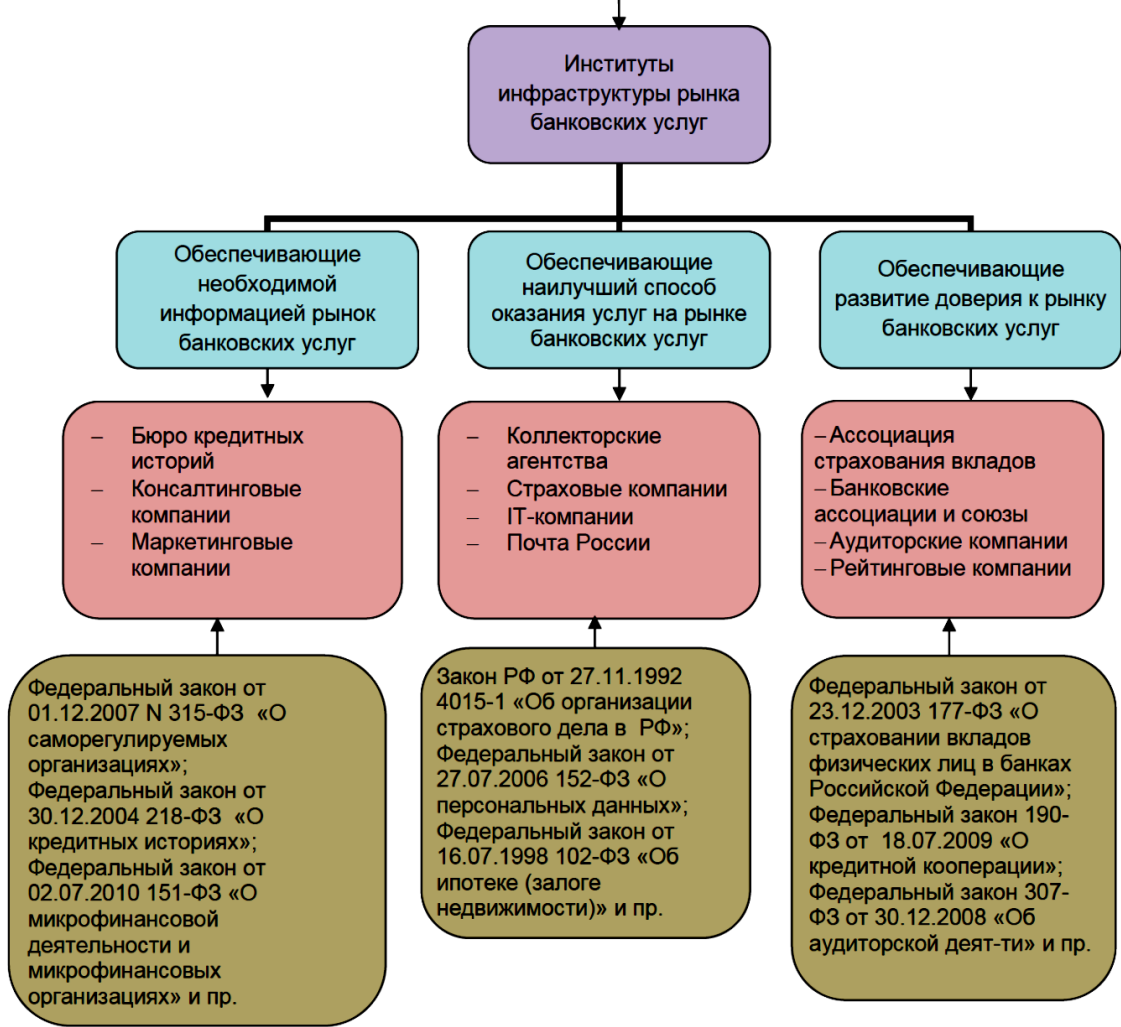


Рисунок 1 – Структурно-логическую модель институционального состава инфраструктуры рынка банковских услуг (рисунок авторский)

Так, к блоку институтов, *обеспечивающих необходимой информацией* рынок банковских услуг, по нашему мнению можно причислить бюро кредитных историй (БКИ), консалтинговые компании, маркетинговые компании. Ко второму блоку системно-логической модели отнесены институты, *обеспечивающие наилучший способ оказания услуг* на банковском рынке. Это коллекторские агентства, страховые компании, Почта России, IT-компании. Этот блок институтов помогает разнообразить перечень банковских услуг, обеспечить уверенность клиента в том, что банковская услуга, предоставленная ему, организована самым лучшим способом и в самом удобно для него месте. Что касается третьего блока институтов, *обеспечивающих развитие доверия к рынку банковских услуг*, то считаем возможным расположение в нем Ассоциации страхования вкладов, Банковские ассоциации и союзы, аудиторские компании, рейтинговые агентства.

Указанные институты нацелены на разработку и реализацию механизмов предупреждения кризисных явлений в банковском секторе. Указанные институты помогают повысить качество предоставляемых услуг опосредованно, через повышение доверия к банковскому рынку, защиты прав потребителей и т.д., то есть в более широком смысле.

Направление улучшения взаимодействия сводится к снижению издержек доступа банковского рынка к услугам институтов его инфраструктуры. При этом следует отметить, что наличие в околобанковском пространстве необходимого количества институтов еще не обеспечивает необходимый объем качества предоставляемых институтами услуг. Между всеми институтами инфраструктуры рынка банковских услуг, по нашему мнению, должны быть закреплены определенные соглашения, с четко прописанными обязанностями, которые будут способствовать оптимальному взаимодействию с целью максимального удовлетворения потребностей банковского рынка.

Рынок банковских услуг со своими потребностями окружен рядом предприятий, организаций и взаимодействие между ними схематично можно представить в виде рисунка 2.

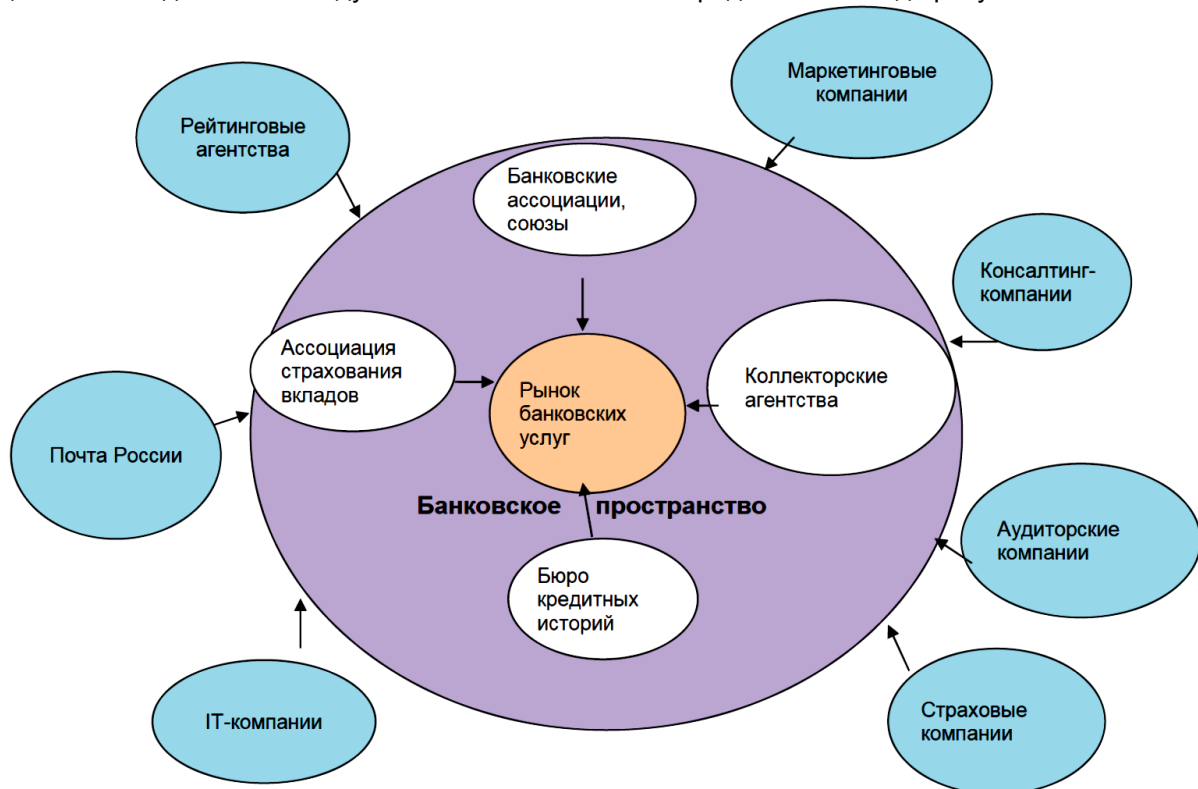


Рисунок 2 – Институты инфраструктуры рынка банковских услуг (рисунок авторский)

В центре банковского пространства находится рынок банковских услуг, который окружен институтами инфраструктуры. В пределах этого пространства находятся институты, организующие рынок банковских услуг и специально созданные, функционирующие для его обеспечения. Внешние институты не обладают исключительной принадлежностью к данному виду инфраструктуры.

Подобная иллюстрация позволяет показать, насколько равноудалены все обслуживающие институты инфраструктуры от рынка банковских услуг. Взаимодействие между ними происходит следующим образом: у рынка банковских услуг возникает определенная потребность. В этот момент происходит рождение спроса на продукт института инфраструктуры. Затем происходит поиск партнеров, которые бы могли удовлетворить этот спрос. При заключении соответствующих договоров или соглашений о покупке той или иной услуги рынком банковских услуг осуществляется приобретение продукта банковским рынком. И только после этого можно говорить об удовлетворении потребности рынка банковских услуг. Возможны варианты обратной инициации спроса. Когда институт инфраструктуры рынка банковских услуг предлагает свой продукт. А рынок банковских услуг осознает потребности в нем.

Исходя из вышеизложенного, следует, что взаимосвязь между рынком банковских услуг и институтами его инфраструктуры носит взаимопроникающий характер. Безусловно, основанием для нее служит потребность рынка банковских услуг, которая может возникнуть по объективным причинам, таким как расширение продуктового ряда или преобразование его предыдущих вариаций. Бывают случаи, когда осознание необходимости в той или иной услуге институтов происходит после того как эти институты ее эффективно предлагают банковскому рынку. Только при наличии условий, способствующих взаимодействию между инфраструктурными институтами, возможно, повысить качество предоставляемых банковских услуг.

Однако в настоящее время институты функционируют разобщено, в связи с чем крайне сложно осуществлять контроль над ними. Кроме того, у некоторых институтов деятельность не ограничивается только обеспечением одного вида услуг на банковском рынке, осуществляемые ими функции зачастую пересекаются внутри отдельных функциональных блоков структурно-логической модели инфраструктуры рынка банковских услуг.

Что касается бюро кредитных историй, то нам видится весьма своевременным их взаимодействие с рейтинговыми агентствами, аудиторскими компаниями. Ведь аудиторы и рейтинговые компании обладают достоверной отчетностью того или иного юридического лица, чем необходимо воспользоваться БКИ для познания актуального состояния этого предприятия.

Также считаем корректным следующее взаимодействие Почты России с остальными институтами инфраструктуры рынка банковских услуг. При условии получения Почтой России ограниченной лицензии на осуществление некоторых банковских операций, ей придется пользоваться услугами некоторых институтов инфраструктуры банковского рынка. Например, услуги БКИ станут очень полезными, особенно в части информации о физических лицах, ввиду того, что основной клиентской базой Почты России станут именно они. Далее Почте России просто не превратиться в современного игрока на банковском рынке без серьезной модернизации своих информационных технологий. Именно в этом случае Почте на помощь придет другой институт инфраструктуры рынка банковских услуг – IT-компания.