

УДК 336.663

UDC 336.663

**РАЗВИТИЕ ПОСРЕДНИЧЕСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ  
БАНКОВ В УСЛОВИЯХ СИСТЕМНОЙ  
ТРАНСФОРМАЦИИ РЫНКА ФИНАНСОВЫХ  
УСЛУГ**

**DEVELOPMENT OF MEDIATORY ACTIVITY  
OF COMMERCIAL BANKS IN CONDITIONS  
OF THE FINANCIAL SERVICE MARKET  
SYSTEM TRANSFORMATION**

Родин Денис Яковлевич  
к.э.н., доцент  
*Кубанский государственный аграрный  
университет», г.Краснодар, Россия*

Rodin Denis Yakovlevich  
Cand.Econ.Sci., associate professor  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

В исследовании, проведенном автором, развиты теоретические положения, раскрывающие экономическую природу и сущность банка в системе финансово-кредитных отношений общества как ассимилятора агентских отношений по преодолению асимметрии информации между субъектами рынка финансовых услуг и его высокой социальной значимостью. Обобщен, структурирован и дополнен категорийный аппарат в области банковской терминологии, раскрывающий понимание конкурентоспособной позиции банка на рынке финансовых услуг в рамках происходящих трансформационных глобальных финансовых процессов

In the research, the author develops the theoretical positions revealing the economical nature and essence of the bank in the system of finance and credit relationship of the society as an assimilator of agent relations for overcoming informational asymmetry between financial service market subjects and its high social significance. The category apparatus in the area of banking terminology is generalized, structured and added. It reveals the comprehension of competitive bank position in the financial service market within the actual transformational global financial processes

Ключевые слова: РЫНОК ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ, БАНКОВСКАЯ УСЛУГА, БАНКОВСКАЯ ОПЕРАЦИЯ, БАНКОВСКАЯ ИННОВАЦИЯ, ПОРТФЕЛЬ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Keywords: FINANCIAL SERVICE MARKET, BANKING PRODUCT, BANKING SERVICE, BANKING OPERATION, BANKING INNOVATION, PORTFOLIO BANKING SERVICES

Важнейшей особенностью экономического состояния рыночного хозяйства Российской Федерации являются макромасштабные системные трансформации производственных отношений и поднятия на качественно новую ступень уровня развития производительных сил общества. Ведущее направление в осуществлении экономических преобразований предполагает инновационное преобразование роли и функций банковской системы, являющейся важнейшим звеном рыночной экономики.

Развитие системы товарно-денежных отношений и включение в неё финансовых структур значительно увеличивает объём расчётно-платёжных отношений, способствует повышению спроса на кредитные ресурсы со стороны субъектов рынка, возникновению новых видов

финансовых услуг, переоценки понимания роли банков в современном обществе.

Особенности и проблемы функционирования банковской системы и механизма обращения банковских услуг в полной мере отражает уровень и характер развития производительных сил общества. Все эти аспекты функционирования банков в общественно-экономической формации регулируются рамками национального и международного законодательства. В связи с этим определенный научный интерес вызывает трансформация подходов к пониманию экономической сущности коммерческого банка и его значимости в системе общественных отношений.

Проводя систематизированный анализ современной финансовой литературы, нами выделено два подхода раскрытия сущности банка как финансового института, который при помощи своих операций оказывает финансовые услуги в системе общественных отношений.

Первый подход основывается на экономической и социальной сущности коммерческого банка как элемента кредитно-финансовой системы общества. Второй - на правовом трактовании функционирования банка в рамках действующего законодательства. В своем исследовании мы будем акцентироваться, прежде всего, на развитие первого подхода, так как среди ученых и практиков финансовой науки продолжаются дискуссии по проблемам экономической сущности коммерческого банка.

Экономическая природа коммерческого банка даёт ему законодательное право осуществлять финансовые услуги, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности.

В посткризисный период происходит эволюционное развитие банковского сектора России и зарубежных стран под воздействием процессов финансовой глобализации. Новая реальность состоит в том, что

коммерческие банки функционируют в качественно иной сфере финансовых и банковских услуг, основанной на кредитно-депозитном финансовом посредничестве. Можно согласиться с теоретиком банковского дела, профессором Дж. Синки мл., который полагает, что технологические изменения в банковской сфере способствуют изменению структуры рынка финансовых услуг. Будущую форму финансовых услуг определяют взаимодействие новых технологий с финансовыми инновациями и процессами распространения новых банковских продуктов. Банки расширяют горизонты сферы оказания традиционных продуктов и услуг привлечения депозитов и предоставления кредитов, и выходят на новые сегменты системного сбыта финансовых и банковских услуг [4].

В.М. Желтоносов определяет сферу финансовых услуг как совокупность финансовых фирм, предоставляющих финансовые услуги. При этом, позиционирует коммерческие банки, как регулируемые институциональные фирмы финансовых услуг, так как они действуют в сфере финансовых услуг и подвергаются интенсивному регулированию со стороны государства. Определенный научный интерес представляет точка зрения ученого, который полагает, что банковские услуги по своей природе являются экономическим продуктом, который может выступать не только в натурально-вещественной, но и в информационной форме. Сущность финансовой услуги заключается в том, что она отражает конкретные формы организации движения финансовых ресурсов посредством финансово-кредитного механизма и не имеет вещной формы. Далее профессор В.М. Желтоносов констатирует, что современной тенденцией развития банковской системы является продуктовая диверсификация, вызванная изменениями финансовой среды. Следовательно, существование рынка финансовых услуг неизбежно, в силу того, что фирмы финансовых услуг не только реализуют свои продукты, но и создают их для рыночных целей. Это, прежде всего, <http://ej.kubagro.ru/2011/01/pdf/16.pdf>

связано с секьютеризацией деятельности банков, выраженной в продаже кредитных портфелей, оформленных в виде ценных бумаг и реализованных инвесторам. Будущую форму финансовых услуг будет определять взаимодействие новых технологий с финансовыми инновациями, процессом распространения новых продуктов и продаже финансовых услуг.

Согласно теоретических взглядов Дж. Синки, мл. существующее множество технических устройств, применяемых в финансовой сфере можно свести к «электронным системам передачи денежных фондов», способствующих динамичному развитию рынка финансовых услуг. Подтверждением этому является развитие финансовых Интернет-услуг, которые являются инфокоммуникационным каналом передачи информации

[ 2].

С точки зрения Питера С. Роуза банковская система не может функционировать без существования банковского рынка, концентрации банковских ресурсов и торговли банковскими продуктами. Развитие банковских услуг, конкуренции в кредитной и инвестиционной сферах фиксирует зрелость товарно-денежных отношений в обществе[3].

Рынок банковских услуг целесообразно рассматривать в контексте системы институциональных отношений общества как целостной категории, которая имеет двойственную социально-экономическую природу. В современном обществе дуалистический социально-экономический характер взаимодействия рыночных агентов и институтов усиливается, что обусловлено сущностными характеристиками банковской институциональной деятельности как социально-экономических процессов. Это выражается, с одной стороны, в создании специфических экономических ценностей, удовлетворяющих финансовые потребности субъектов рынка, а с другой в выполнении социальной миссии по <http://ej.kubagro.ru/2011/01/pdf/16.pdf>

формированию условий, обеспечивающих качество жизни потребителей. С этих позиций может быть определена сущность банковских услуг, функции коммерческих банков как финансово-кредитных институтов, закономерности их эволюции и их роль в воспроизводственном процессе. Банковская деятельность, направленная на предоставление банковских услуг, априори возникает как феномен общества, служащий целям и интересам индивидов. С течением времени она приобретает черты общественного института, с присущими ему общими и специфическими характеристиками. Длительность процесса эволюции банковских институтов на финансовом рынке привела к слиянию формальных и неформальных признаков социальной инфраструктуры банковской системы. Современное развитие рынка банковских услуг осуществляется комплексно в рамках выработанных членами общества принципов и методов информационных потоков. Информационные ориентиры позволяют субъектам вступать в обменные отношения на основе добровольного взаимодействия индивидов по поводу формирования и распределения общественных благ. Следовательно, институты, вовлеченные в предоставление банковских услуг, формируют институциональную среду как систему экономических и социальных отношений общества.

Проведя комплексный анализ рынка банковских продуктов и услуг, мы считаем необходимым дополнить и уточнить экономическое содержание категорийного аппарата в области банковской терминологии в рамках происходящих трансформационных финансовых процессов.

В развитии теории банковского маркетинга, мы уточнили значения терминов банковская услуга, банковская операция, банковский продукт, портфель банковских услуг. Так, **под банковской услугой** мы понимаем предоставляемые клиентам технические, технологические, финансовые, интеллектуальные и другие виды профессиональной деятельности банка,

сопровождающие и оптимизирующие банковские операции. **Банковская операция** представляет собой комплекс взаимосвязанных действий банка и клиента, проводимых от имени банка, предусматривающее перемещение денежных средств и направленных на решение конкретной экономической задачи. **Банковский продукт** - комплекс взаимосвязанных операций и услуг, направленный на удовлетворение потребностей клиентов в отдельных видах банковской деятельности. **Портфель банковских услуг** - совокупность банковских услуг, сопровождающих и оптимизирующих банковские операции в определенной сфере деятельности банка. На наш взгляд, данные авторские интерпретации дают позитивный толчок к формированию клиентоориентированной стратегии банковского маркетинга, основанной на фундаментальных концепциях дифференциации продуктов и услуг, и сегментации рынка.

Нами предлагается использовать для характеристики жизненного цикла определенного этапа поступательного развития банка как кредитно-финансового института термин **банковская инновация**, которая по нашему мнению, представляет собой реализованный в форме нового банковского продукта или услуги конечный результат инновационной деятельности банка. Наша позиция основывается на применении двуединого подхода к развитию инновационных процессов в финансовой сфере. Первый подход заключается во внедрении новых банковских продуктов на рынок финансовых услуг. Второй подход предусматривает применение нового инновационного сочетания существующих приемов, способов, методов и инструментов, позволяющие конструировать различные инновационные банковские продукты с целью получения банком дополнительных конкурентных преимуществ. Данное авторское положение уточняет рыночную конкурентоспособную позицию банка при анализе его сильных и слабых сторон. На рисунке 1 отражено диалектическое развитие банковских финансовых инноваций. Временной

вектор инновационного развития банка задает направление последовательного перехода состояния банка от точки А к точке С, которое характеризуется определенным вложением инвестиционных ресурсов и их эффективностью.

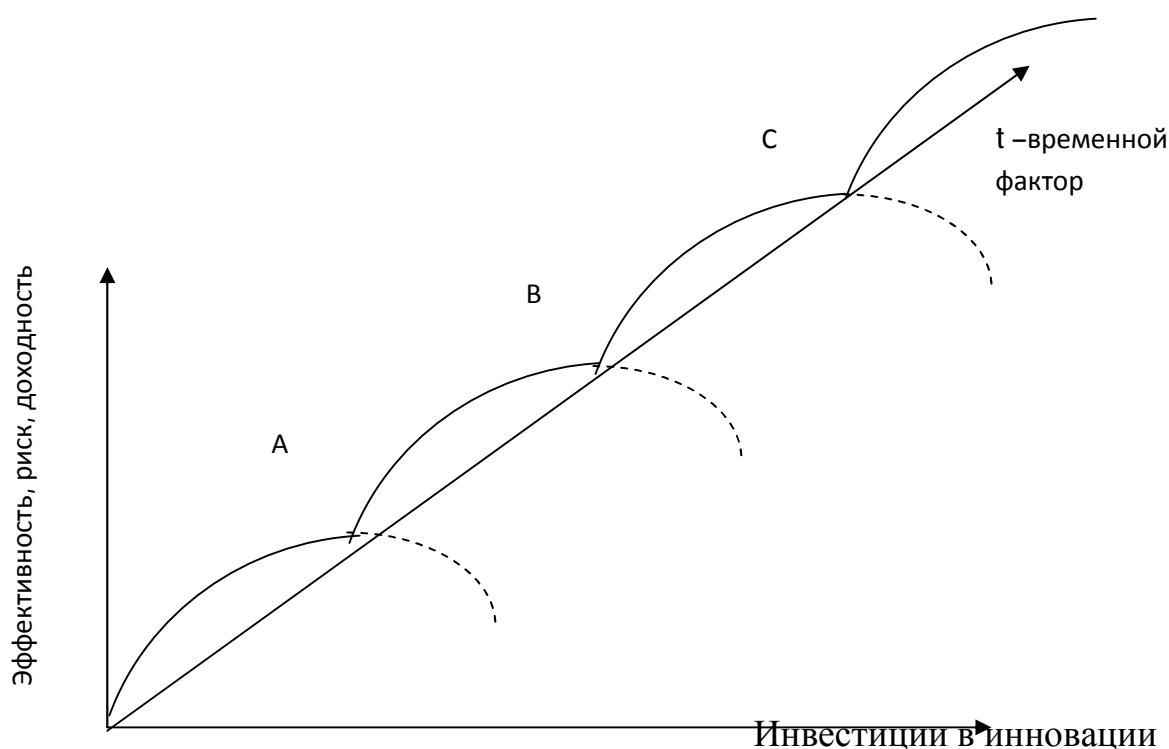


Рисунок 1- Графическая интерпретация закона прогрессивной эволюции финансовых инноваций ( составлено автором)

При разработке банковских инновационных продуктов и услуг, удовлетворяющих различные экономические потребности клиента, банки как финансово–кредитные институты формируют определенный тип своего финансового поведения на рынке, одним из которых в условиях посткризисного развития является инновационное финансовое поведение.

При этом под инновационным финансовым поведением кредитных институтов мы будем понимать усилия банков, основанные на применении подходов к развитию инновационных процессов в финансовой сфере. Первый подход заключается в позиционировании новых банковских продуктов на рынке финансовых услуг. Второй подход предусматривает

применение инновационного сочетания приемов, способов, методов и инструментов банковского менеджмента, в области распространения имеющегося продуктового ряда на новые сегменты рынка банковских услуг.

Выполняя функцию организации и осуществления движения финансовых ресурсов, банки играют первостепенную роль в приращении накоплений и превращении частных действий всех субъектов рынка в определённую систему экономических отношений. Функции банков являются системообразующими и представляют собой единый институциональный механизм осуществления прямых связей во всей цепи экономических отношений.

**Авторская позиция в отношении сущности банка заключается в его экономической природе как ассимилятора агентских отношений по преодолению асимметрии информации между субъектами финансового рынка и его высокой общественной значимостью. Коммерческий банк представляет собой кредитно-финансовый институт, осуществляющий особый институциональный вид предпринимательской деятельности, связанный с формированием, движением и размещением ссудного капитала, который выполняет социальную миссию в воспроизводственном процессе от имени общества по контролю рациональной трансформации сбережений в инвестиционные ресурсы.**

Исходя из институциональной природы банков, мы конкретизируем некоторые методологические подходы развития микроэкономической теории банков, касающихся проблем функционирования банков на финансовом рынке.

1. Коммерческие банки выполняют функции пула ликвидности своих клиентов. При этом основная роль банковских институтов выражается через формирование совокупных фондов, обеспечивающих



защиту средств индивидуальных вкладчиков от случайных рыночных колебаний.

2. Определенные преимущества банкам дает диверсификация. Банк, как финансовый институт, представляет собой экономический субъект, владеющий набором ресурсов, характеризующихся ожидаемыми доходами и риском, которые различны для долгосрочной и краткосрочной перспектив. Манипулируя ими, он может, по меньшей мере, обеспечить безубыточность своего существования.

3. Коммерческим банкам, как кредитно-финансовым институтам, делегированы функции проведения экономического мониторинга. Так индивидуальные вкладчики (инвесторы) предпочитают делегировать коммерческим банкам функции контроля (мониторинга) за поведением предпринимателей, в проекты которых направлены их сбережения.

4. Банки в своей деятельности реализуют эффект экономии за счет концентрации возможностей размещения привлеченных источников и формирования оптимального портфеля активов. Так, если существует некоторая категория инвесторов, более склонная к риску, чем другие, то в условиях равновесия первая категория инвесторов (банки) будет брать займы безрисковые ресурсы и инвестировать их в рыночный портфель, обладающий как более высокой доходностью, так и более высоким риском. Предполагается, что такие инвесторы имеют относительное преимущество по владению рисковыми активами. Соответственно, они получают больший доход, при одновременном увеличении риска потери капитала и прибыли.

5. Коммерческие банки выступают в роли владельцев информации. Рассмотренный нами принцип асимметрии информации в рыночной среде заключается в неравных возможностях к доступу информационных отношений. Этот факт может быть источником прибыли для одних и потерь для других. Отсюда вытекает, что если банки обладают более

широким доступом к информации о характеристиках проекта, предполагающих инвестиционные и финансовые вложения, то они получают значительные конкурентные преимущества перед другими участниками финансового рынка.

Пристатейный библиографический список:

1. Банковский менеджмент- учебник для вузов// под ред. Проф. О.И. Лаврушина- М: КНОРУС, 2009- 427 с.
2. В.М. Желтоносов, В.В. Макаров и др. Новая Экономика: интеграция рынков финансовых и инфокоммуникационных услуг// Монография- М.: Академия, 2009- 223с.
3. П. Роуз Банковский менеджмент //учебник, М.: Дело, 1997- 750с.
4. Дж Синки младший Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг – М.: Альпина , 2007-1050с.