

ОДЕССКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

СУЛТАНОВ АТАМАРАН БЕШИМОВИТ

**РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Финансы и кредит

Научный руководитель:

Д. п. н., профессор Ю.К. Маслов

Одесса –
2018

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
ВВЕДЕНИЕ	3
1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	10
1.1 Инфраструктура банковской системы как составляющая часть банковской системы	10
1.2 Современная политика развития инфраструктуры банковской системы: основные направления и проблемы реализации	24
1.3 Регулирование функционирования и развития банковской инфраструктуры	36
2 ТЕНДЕНЦИИ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	48
2.1 Состояние и проблемы развития инфраструктуры банковской системы: кризисный период	48
2.2 Анализ развития банковского сектора и инфраструктуры банковской системы региона	66
2.3 Формирование социальной и этической инфраструктуры банковского бизнеса: анализ российского и зарубежного опыта	85
2.4 Антикризисное регулирование инфраструктуры банковской системы и повышение финансовой грамотности населения	97
3 СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД	106
3.1 Расчетно-клиринговый центр как элемент инфраструктуры банковской системы	106
3.2 Институционально-сетевое развитие инфраструктуры банковской системы как фактор обеспечения модернизации экономики	118
3.3 Вовлеченный банкинг как перспективное направление развития инфраструктуры банковской системы	140
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	151
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	156
ПРИЛОЖЕНИЯ	171

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной работы определяется необходимостью формирования современной банковской системы, адекватной требованиям современного развития финансового сектора и реальной экономики, устойчивой к воздействию внешних факторов. Состояние банковской системы предопределяют мировые тенденции функционирования банковского бизнеса, что в свою очередь подтверждается направлениями развития кредитного дела в современных условиях. Развитие сети небанковских кредитных учреждений, информационных технологий в банковском деле, инновационных методов управления банками предопределили изменения в характере деятельности современных банков.

Недостаточное развитие и низкое качество инфраструктурного обеспечения банковского бизнеса не позволяет в настоящее время отечественным банкам повысить эффективность и качество своей деятельности, выйти на мировой уровень банковского обслуживания. Особенно это становится фактором торможения развития банковского обслуживания при кризисных условиях развития экономики.

Актуальность темы исследования определяется тем, что вопросам теории, методологии и организации банковской деятельности не уделяется должного внимания в отечественных научных исследованиях, хотя именно данное направление позволяет сформулировать рекомендации по сбалансированному функционированию банков и определению их устойчивости по отношению к внешним воздействиям (мировым финансовым кризисам, санкционным ограничениям и т.п.).

Степень изученности проблемы. В работах зарубежных ученых проблемы развития банковской деятельности стали анализироваться с 60-х годов XX столетия. В научных трудах Д. Кларка, А. Маршалла, А. Хирмана, Р. Фрея, Д. Рея, Ш. Штомера нашла выражение расширенная трактовка банковской деятельности и банковской системы, в которой была выделена институциональная составляющая, включавшая органы юстиции, нотариат, муниципалитет.

Таким образом, строгой научной проработки исследуемое направление до настоящего времени не получило, что и определило выбор темы, а также постановку цели и задач выпускной работы.

Объектом исследования выбрана банковская система и ее инфраструктура, представляющая собой динамично развивающуюся составляющую банковской системы.

Предметом исследования признаны экономические отношения, возникающие между банками и их клиентами при использовании банковских продуктов и услуг, способствующие повышению устойчивости банковской системы в целом.

Целью исследования в дипломной работе является научное обоснование и разработка теоретико-методических положений по формированию и эффективной деятельности банков в условиях неопределенности.

Постановка цели исследования предопределяет решение следующих **задач**:

- исследовать и уточнить сущность банковской системы, произвести ее классификацию и определить элементный состав;
- раскрыть тенденции развития банковской системы Украины, провести сегментацию банковской деятельности и предложить направления повышения ее эффективности деятельности за счет формирования социальных и этических норм ведения банковского бизнеса;
- выделить направления формирования клиентоориентированных моделей банковского бизнеса в условиях внешних вызовов;
- предложить рекомендации по осуществлению антикризисного регулирования банковской деятельности ;
- обосновать перспективы и эффективность иерархически-сетевой организации банковского бизнеса в условиях внешних вызовов;
- сформулировать рекомендации по совершенствованию расчетно-платежной системы и предложить механизм реализации вовлеченного банкинга.

Теоретической и методологической основой послужили концепции, теории, научно-методические положения и подходы к исследованию банковской системы и деятельности банков. Методическая база исследования основана на используемых общих (анализ, синтез, индукция, дедукция) методах научного познания, включая экономические, экономико-статистические методы.

Информационная база исследования обеспечивается аналитическими материалами НБУ, коммерческих банков Украины и других государств, информационными материалами украинских и зарубежных агентств, а также авторскими расчетными данными.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система представляет собой единый и целостный элемент экономической системы страны и включает в себя кредитные организации, которые выполняют банковские операции, в результате чего происходит удовлетворение потребностей общества в банковских продуктах в полной мере.

Банковский сектор призван выполнять определенные функции в экономике страны, к числу которых можно отнести совокупность операций с денежным потоком, осуществление финансового консалтинга; выполнение платежных и расчетных операций, формирование информационно-аналитической базы.

В этой связи особого внимания заслуживает необходимость адекватного развития инфраструктуры банковской системы, обеспечивающей бесперебойное функционирование кредитной системы страны.

В дипломной работе сделаны следующие выводы и предложения.

1. Выделены ключевые проблемы развития инфраструктуры банковской системы в современных условиях. Определено, что *инфраструктура банковской системы* представляет собой систему взаимосвязанных институтов, являющаяся подсистемой национальной банковской системы, функционально обеспечивающая наиболее полное удовлетворение потребностей физических и юридических лиц, а также государства в банковских услугах.

2. Предложены меры обеспечения эффективного государственного регулирования развития инфраструктуры банковской системы:

- разработка концепции развития региональных банковских систем (и региональной инфраструктуры банковской системы) на среднесрочную перспективу;

- установление рациональной структуры региональной кредитной системы и формирование многоуровневости в банковском секторе;

- достижение равных конкурентных условий;
- повышение значимости региональных банков;
- внедрение в деятельность коммерческих банков международные стандарты учета и отчетности;
- развитие оптимальной эффективной инфраструктуры банковской системы и т.п.

Реализация активной роли государства в нынешней ситуации требует решения вполне определенного круга проблем в рамках традиционных сфер государственного регулирования. Именно поэтому в работе предложена система мер по обеспечению стратегического партнерства государства и банковского сообщества, обеспечивающего экономический рост, и банковского бизнеса – в эффективном государстве, создающем благоприятные условия развития национальной экономики и национальной банковской системы и национального бизнеса и обеспечивающем защиту их интересов.

3. Проведена сегментация региональной инфраструктуры банковской системы. Определено, что *региональная банковская инфраструктура* – система взаимосвязанных институтов, являющаяся подсистемой региональной банковской системы, функционально обеспечивающая наиболее полное удовлетворение потребностей хозяйствующих субъектов, органов государственной власти и местного самоуправления, а также населения территории в банковских услугах.

Отмечено, что идеальной универсальной системы организации или системы информационного обеспечения банковской деятельности не существует. На практике в большинстве случаев происходит реализация промежуточного варианта, сформировавшегося в соответствии со сложившимися условиями и традициями. В связи с этим предложена информационно-аналитическая система для коммерческого банка, наиболее отвечающая требованиям поиска, обработки и хранения информации.

4. Разработаны концептуальные положения сетевого развития инфраструктуры банковской системы с позиции наиболее полного удовлетворения населения и хозяйствующих субъектов в банковских

услугах.

Предложены методы выделения сетевых структур и механизмы управления сетями. Рассмотрены два типа организационной структуры экономического субъекта: проектное управление, основанное на механизме деления по территориальному признаку; управление на основе виртуальной структуры.

Результативность внедрения сетевой структуры определяется рядом факторов: открытием новых рабочих мест; финансовым обеспечением определенных направлений социального развития путем привлечения дополнительных налоговых доходов, увеличением качества жизни населения территории; ростом инвестиционной привлекательности как конкретных отраслей, так и региона в целом, а также формирование инфраструктуры, торговли, коммуникаций, сети кредитных организаций и т.п.

Выделены блоки приоритетных задач, решение которых позволит банковской инфраструктуре развиваться динамично.

В прикладном аспекте – внедрение рекомендаций по управлению динамичным развитием инфраструктуры банковского бизнеса позволяет активизировать кредитную, инвестиционную и депозитную деятельность банков и направлять кредитные ресурсы непосредственно в развитие экономики страны в целом и ее регионов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Акиндинова, Н.В. Новый этап развития экономики в постсоветской России [Текст]: доклад к XVI Апр. Междунар. Науч. Конф. По проблемам развития экономики и общества, Москва, 7-10 апр. 2015 г. / Н.В. Акиндинова, Е.Г. Ясин; Нау. Исслед. Ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2015. – 35 с.
2. Аленин В.В. Банковский сектор региона и его экономическая безопасность //Деньги и кредит. – 2000. - №10. – с.20.
3. [Алпатова, Э.С. Государственное регулирование банковской системы в институте национально-экономике : диссертация ... доктор экономических наук : 08.00.01 / Алпатова Эльмира Султановна; *Место защиты: Марийс. гос. техн. ун-т+.- Йошкар-Ола, 2007. - 345 с.](#)
4. Асланян К.А. Методы и организация эффективной деятельности банковских структур в рыночной экономике: Автореферат дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 2001. – 23 с.
5. Байдукова Н.В. Методология формирования и функционирования платежной системы : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 /Байдукова Наталья Владимировна; [Место защиты: С.-Петербург. ун-т экономики и финансов].- Санкт-Петербург, 2007.- 305 с.
6. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 312 с.
7. Банковская система и ее инфраструктура в России: монография /под ред. Ю.А. Соколова и С.Е. Дубовой. – М.: АНК ИЛ, 2010.
8. Банковское дело: управление и технологии: Учебное пособие для вузов /под ред. проф. Тавасиева А.М. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
9. Банковское дело: учебник /Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005.
10. Барабанова С.А. Некоторые вопросы экологического кредитования //Деньги и кредит. – 2007. - №11. – С. 71.

11. Баскин А.И. Инфраструктура как фактор интенсификации общественного производства. В сб.: Совершенствование экономических связей в снабжении. Труды НИИМС, вып. 42. – М.: НИИМС, 1980.
12. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Лотос, 1998. – 298 с.
13. Бойченко И.В. Формирование современной системы сельской кредитной кооперации : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Орел, 2007. - 215 с.
14. Бокова, Ф.М. Развитие банковской системы региона и ее инфраструктурное обеспечение в условиях рынка : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бокова Фатима Муссаевна; [Место защиты: Сев.-Осет. гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова].- Владикавказ, 2011.- 27 с.
15. Братко А.Г. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков //Банковское дело. – 2004. - №5. – С. 29-33.
16. Вазарханов, И.С. Антикризисное налоговое регулирование (Формы и методы реализации) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ростов н/Д, 2005. - 183 с.
17. Вашакмадзе Т. Управление стоимостью компании на основе взаимодействия со стейкхолдерами. <http://www.eg-online.ru/article/215542/>
18. Внедрение стандартов Базеля II/Базеля III в России.- «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.», 2013. – 20 с.
19. [Во тинцева, Л.И. Денежно -к редит ные инст рументы и их ис по льзование в реги онально м развитии \(На примере Дальнег о Во ст ок а\) : Дис. ... д -ра эк о н. наук : 08 .00 .10 :](#)
[Моск ва, 19 99 . - 293 с.](#)
20. Гришаева Е.Н. методы и организация согласованного взаимодействия кредитного и реального секторов экономики: Автореферат дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – Орел, 2008. – 22 с.
21. Гришаева, Е.Н. Методы и организация согласованного взаимодействия кредитного и реального секторов экономики : диссертация ...

кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гришаева Елена Николаевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т].- Орел, 2008.- 199 с.

22. Гуревич В. Кредитное качество банковских активов //Банковское дело. – 2004. - №1. – С. 42-43.
23. Гусева К. Государственное регулирование банковского сектора субъектов РФ //Экономист. – 2000. - №9. – С. 14-22.
24. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 1998.
25. Дёриг Х.-У. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века: Пер. с нем. – М.: Международные отношения, 1999.- 384 с.
26. Егорова Н.Е., Смулов А.М. Предприятия и банки. – М.: Дело, 2002.
27. Ершов М.В., Зубов В.М. Эффективность банковской системы: актуальные аспекты //Деньги и кредит. – 2005.- № 10. – С.3-10.
28. Ивантер А., Селянин С. Отстаньте, не до вас! //Эксперт. – 2015. - №13. – С. 88-98.
29. Информационный банковский бюллетень. – Орел: ГУ ЦБ РФ (Банка России) по Орловской области (ряд лет)
30. Кашкин В. Новая архитектура //Эксперт. – 2002. - №26. – С.44.
31. Кинг Б. Банк 3.0: Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете /Бретт Кинг; Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – 474 с.
32. Зверяков М. И. Уроки рыночной трансформации в Украине / М. И.Зверяков // Экономика Украины. – 2016. - № 8. – С. 7-25.
33. Кини Р.Л., Райфа Х. Принятие решений при многих критериях: предпочтения и замещения: Пер. с англ. – М.: Радио и связь, 1981. – 560 с.
34. Киселева, И.А. Система математического моделирования банковской деятельности в переходной экономике : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.13 : Москва, 2000. - 484 с.

35. Климанов В.В. Региональное развитие и экономическая самостоятельность субъектов Российской Федерации. – М.: УРСС, 2000. – 240 с.
36. Климанов В.В. Региональные системы и региональное развитие в России. – М.: Едиториал УРСС, 2003. – 296 с.
37. Климанов, В.В. Региональные системы в условиях трансформации федеративных отношений : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.05 : Москва, 2003. - 320 с.
38. Ключенков М.В. Четыре этапа развития банковской системы Российской Федерации //Финансы и кредит. – 2004. - №7. – С. 2-6.
39. Княгинин В., Щедровицкий П. Кто оплатит издержки глобализации //Эксперт. – 2004. - №1. – С.26-29.
40. Козьмин Г.П. Банковский сектор Архангельской области //Деньги и кредит. – 1999. - №9. – с.24.
41. Коллекторский бизнес сегодня: тенденции и перспективы развития (Выступление С.А. Рахманина на VIII Всероссийском банковском форуме)
42. Коробов Ю.И. Банковская конкуренция в условиях становления рыночных отношений: Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – Саратов, 1996. – 29 с.
43. Котляров М.Н. Лицензирование банковской деятельности: современная практика и перспективы //Финансы и кредит. – 2004. - №10. – С.29-32.
44. Коцегулова И.Р. Моделирование региональных банковских систем в условиях перехода к рыночной экономике /Диссер. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук – Уфа, 1994
45. Краткий словарь экономиста. Под общ. Ред. Зайцева Н.Л. – 2-е изд. – М.: ИНФРА_М, 2002.

46. Круг фон Г., Кене М. Трансфер знаний на предприятии: основные фазы и воздействующие факторы //Проблемы теории и практики управления. – 1999. - №4.- . – С.74-78.
47. Крылов С. Реформа банков вне развития банковской системы невозможна //Комсомольская правда. – 2002. – 23 апреля.
48. Курганова О.В. Становление и развитие банковской инфраструктуры России /Диссер. на соиск. уч. степени канд. экон. наук. – М, 2003. – 158 с.
49. Ларионова И.В. Стабильность банковской системы в условиях переходной экономики: Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – М.,2001. – 33 с.
50. Лексин В.Н., Селиверстов В.Е., Швецов А.Н. О формировании государственной системы мониторинга социально-экономической, национально-этнической и политической ситуации в регионах Российской Федерации //Региональная политика, направленная на сокращение социально-экономической и правовой асимметрии. – Новосибирск: Экор, 2000. – С.70-83.
51. Лунтовский Г.И. Проблемы и перспективы развития российского банковского сектора //Вестник Банка России. – 2004. - №28. – С.2-6.
52. Масленченков Ю.С. Методология формирования рациональных систем управления финансовой деятельностью российских коммерческих корпоративных структур /Автореф. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – М., 2001.
53. Мастепанова Д.А. Методология управления устойчивостью банковского сектора российской экономики: Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 2000.
54. Матовников М.Ю. Управление банковской системой в условиях макроэкономической нестабильности: /Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – СПб., 2000. – 15 с.

55. Мехряков В.Д. О некоторых аспектах регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг //Банковское дело. – 2003. - №12. – С. 25-28.
56. Неволина Е.В. Банковская ликвидность: сущность и организация эффективного управления. /Диссерт. на соиск. уч. ст. кандидата экономических наук. – Саратов, 2000. – 168 с.
57. Никитин М.В. Модернизация управления развитием образовательных организаций /Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 2001.
58. Новиков В.А. Практическая рыночная экономика. Толкование 4000 терминов: Словарь – М.: «Флинта», Московский психолого-педагогический институт, 1999.
59. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 168 с.
60. Носова С.Н. Производственная инфраструктура в системе государственно-монополистического капитализма. – М.: Высшая школа, 1983.
61. Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации // Вестник Банка России. – 2004. - №68. – С. 31-56.
62. Овчинникова О.П., Бец А.Ю. Динамическая устойчивость банковской системы: основные проблемы и модель развития - Орел: Изд-во ОРАГС, 2007. – 178 с.
63. Овчинникова О.П., Брулева Ю.В. Стратегические направления развития банковской инфраструктуры в регионах России //Финансы и кредит. – 2007. - №17. – С. 5-10.
64. Овчинникова О.П., Михалева Ю.В. Региональный расчетно-клиринговый центр как элемент производственной банковской инфраструктуры //Финансы и кредит. – 2008.- №17. – С. 12-18.

