

0-792197

На правах рукописи

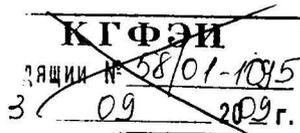
КУРМАНОВА Лилия Рашидовна

**ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ
ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА
БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Йошкар-Ола - 2009



Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета и аудита ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет"

Научный консультант - доктор экономических наук, профессор Поздеев Валерий Леонидович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор Аюпов Айдар Айратович

доктор экономических наук, профессор Ильина Лариса Владимировна

доктор экономических наук, профессор Петров Алексей Юрьевич

Ведущая организация - ГОУ ВПО "Самарский государственный экономический университет"

Защита состоится 02 октября 2009 года в 13⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" по адресу: 424006, Йошкар-Ола, Панфилова, 17 Марийский государственный технический университет, корпус 3, ауд.316.

Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки Российской Федерации: www.vak.ed.gov.ru.

Автореферат разослан 01 сентября 2009 года.

Ученый секретарь диссертационного совета, канд. экон. наук, доцент



Л.Я.Яковлева

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000689974

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Современная значимость институциональной оценки регионального рынка банковских услуг обусловлена ролью кредитных организаций в увеличении экономического потенциала российской экономики и повышении ее конкурентоспособности, что вызывает возрастающий интерес к различным аспектам деятельности банковских институтов и методов управления ими.

Трансформация централизованной экономики в экономику рынков со всей очевидностью показала, что рекомендации классической экономической теории оказались слабо действенными, поскольку относились к равновесной модели экономического развития, не рассматривающей масштабные институциональные преобразования, затрагивающие и банковскую сферу. В современных условиях остается актуальной разработка теоретико-методологических основ институциональной организации банковской сферы, адекватных объективным условиям функционирования экономических агентов, для обоснования эффективных прикладных механизмов регулирования рынка банковских услуг.

Концепции, принятые в качестве методологической основы формирования прикладных механизмов регулирования рынка банковских услуг и, в частности, на региональном уровне, не в полной мере отвечают требованиям современного этапа социально-экономического развития страны и не учитывают эволюцию функционирования институтов финансового посредничества. Остаются спорными вопросы относительно оценки результатов деятельности кредитных институтов в воспроизводственном процессе регионов, не учтена в полной мере роль формальных и неформальных ограничений в развитии института рынка банковских услуг, недостаточно представлены закономерности эволюции и трансформации кредитных институтов, институциональные условия развития конкурентных отношений в банковской сфере. Современный финансовый кризис вскрыл противоречивость действий субъектов в институциональной среде, несовершенство институтов, что свидетельствует о необходимости дальнейших исследований в области институциональных преобразований в экономике, включая банковский сектор.

Наиболее проработанным в настоящее время является экономический аспект проблемы, рассматривающей сущность функционирования и регулирования денежно-кредитных отношений, как составного элемента экономической

политики государства. Это предопределяет высокую степень ответственности государства в лице Центрального банка за обеспечение устойчивости банковской системы, и, как следствие, наличие системы ограничений в отношении деятельности коммерческих банков по предложению банковских услуг. Таким образом, обеспечение общезкономической эффективности деятельности кредитных организаций, предупреждение возникновения рисков их системной устойчивости и ликвидности в определяющей мере становится функцией государства, реализация которой на практике все еще вступает в противоречия с интересами коммерческих банков и других частных финансовых институтов.

Выбор направлений повышения эффективности организации банковских услуг и формирование соответствующих институтов связаны с решением комплекса проблем теоретико-методологического и прикладного характера, требующих дополнительной научной проработки, что и определило актуальность темы диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Вопросы теории и методологии развития банковской системы рассматривались в работах отечественных и зарубежных авторов.

Важно отметить, что изменение концептуальных подходов к банковской системе России, прежде всего, нашло отражение в программах, разрабатываемых на государственном уровне, в трудах многих отечественных исследователей, занимающихся проблемами организации банковской системы страны: Л.А. Аюпова, В.И. Букаго, Н.И. Валенцовой, В.С. Герашенко, Е.Ф. Жужкова, Л.В. Ильиной, Ю.И. Кашина, Т.М. Ковалевой, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, В.В. Мужичких, А.Ю. Петрова, А.И. Полищук, О.Л. Роговой, А.Я. Ротлейдер, В.К. Сенчагова, А.М. Тавасиева, Г.А. Тосунян, В.М. Уоскина, В.Н. Шенаева, З.Г. Ширинской и многих других авторов.

Фундаментальные идеи, на основе которых развиваются теории сбережения, денег и кредита в рыночной экономике, разработаны в трудах Д.Риккардо, А.Смита, Ж.Б.Сэя, Дж.М.Кейнса, Д.С.Милля, К.Маркса, А.Маршалла, Л.Мизеса, М.Фишера, М.Фридмена, Ф.Хайека, Э.ансена, Л.Харриса, Дж.Р.Хикса и других. Теоретические проблемы банковской системы получили развитие в моделях и разработках Э.Дж.Долана, Ф.Б.Ларрена, Р.Стоуна, П.Роуза, Х.С.Хаутэккера, Л.Д.Тейлора, Дж.Д.Сакса.

В качестве методологической основы диссертационного исследования использованы работы в области институционального анализа Т.Веблена, К.Гелбрейта, П.Друкера, У.Митчелла, Дж.Коммонса, Р.Коуза, Д.Норта, Дж.Ходжсона, Й.Шумпетера и российских исследователей Л.И.Абалкина, А.Н.Дегтярева, А.И.Добрынина, Д.С.Львова, Р.И.Капелюшникова, С.Г.Кирдиной, Г.Б.Клейнера, С.В.Малахова, Р.М.Нуреева, А.Н.Олейника, В.М.Полтеровича, Е.В.Попова, В.В.Радаева, В.Л.Тамбовцева, А.Е.Шаститко, а также труды по теории и практике экономического анализа, учета и налогообложения М.И. Баканова, С.Б.Барнгольц, С.А.Бороненковой, Л.И.Гончаренко, Н.В.Дембинского, А.Н.Кашаева, М.В.Мельник, А.И.Муравьева, В.И.Петровой, В.Л.Поздеева, М.З.Рубинова, Р.С.Сайфулина, В.И.Стражева, В.И.Самборского,

С.К.Татура, Г.М.Тация, А.Д.Шеремета и других.

Вместе с тем, несмотря на разнообразные научные подходы и школы, вскрывающие сущность, структуру, вопросы эффективности банковской системы, следует отметить, что проблемы функционирования, развития и регулирования рынка банковских услуг, далеки от решения. Выявить сущность банковских услуг как социально-экономической категории представляется возможным, используя междисциплинарные исследования, в частности, в рамках различных направлений институциональной теории. Однако рассмотрение сущности института банковских услуг в современных работах институционального и смежных с ним направлений носит чаще всего фрагментарный, либо постановочный характер. Прикладные аспекты институциональной организации банковских услуг в контексте проблем переходного экономического развития России не получили должного развития. Содержательное определение категории банковских услуг до настоящего времени продолжает оставаться предметом научной дискуссии.

В связи с этим в настоящей диссертационной работе обосновывается необходимость междисциплинарного исследования на основе институциональной теории проблем развития банковских услуг региона, обеспечивающих мультипликативный рост региональной экономики. На этой основе разработана концепция развития банковских услуг как объекта банковского предпринимательства в системе базовых и комплементарных экономических и социальных институтов, которые претерпели значительные изменения в ходе реформирования банковского сектора. Развитие банковских институтов в системе институциональных преобразований следует цели модернизации сложившихся экономических отношений и технологий банковской деятельности, и на этой основе - кардинального повышения эффективности банковского сектора и качества предоставляемых потребителям банковских услуг.

Решение этой проблемы потребовало изучения и критического анализа эволюции банковских институтов, переосмысления имеющихся представлений относительно сущности банковских продуктов и услуг, банковских инноваций, закономерностей развития и взаимосвязи банковских услуг с социально-экономическим развитием региона на основе теоретических моделей институционально-эволюционной теории.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка комплекса проблем по теории и методологии институционального развития рынка банковских услуг как социально-экономического института, с обоснованием сущности, форм проявления и прикладных механизмов воспроизводства банковских услуг региона в системе финансового обеспечения социально-экономического развития страны.

В соответствии с поставленной целью были определены следующие задачи исследования:

- выявить элементы институционального подхода к анализу развития регионального рынка банковских услуг и обосновать границы применимости институциональной теории для определения сущности и роли банковских услуг;

- определить базовые и комплементарные институты институциональной среды, обеспечивающие развитие банковских услуг;
- провести ретроспективный экономический анализ предшествующих этапов развития институциональной структуры банковских услуг в России и Республике Башкортостан;
- обосновать системно-институциональный подход к рассмотрению рынка банковских услуг как социально-экономического института, опосредующего взаимодействие экономических агентов, институтов государства и общества в воспроизводственном процессе;
- выделить этапы формирования и предоставления банковской услуги, опираясь на общие операционные правила;
- оценить институциональную обеспеченность экономики региона банковскими услугами;
- выявить институциональные факторы конкурентоспособности банковских услуг;
- уточнить содержание понятия "рынок банковских инноваций" и определить основные признаки банковских инноваций;
- разработать экономическую модель развития банковских услуг в воспроизводственном процессе региона с учетом комплексного подхода и интересов потребителей в различных формах инвестиций.

Предмет и объект исследования. Предметом настоящего исследования являются вопросы теории и методологии институциональных преобразований банковских структур в региональном воспроизводственном процессе социально-экономических отношений.

Объектом исследования выступает деятельность кредитных организаций по предоставлению банковских услуг.

Область исследования. Диссертационная работа выполнена в рамках обозначенной в паспорте специальностей ВАК области исследований "Финансы, денежное обращение и кредит" п. 1.5 "Институциональные аспекты финансовой системы", п. 1.6 "Развитие региональной финансовой системы, ее отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную и международную финансовые системы", п. 9.3 "Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта", п. 9.10 "Финансовые инновации в банковском секторе".

Общая методология и теоретическая основа исследования. Методологической основой диссертационного исследования явились разработки и научные положения в области экономического и институционального анализа, синтез которых обеспечивает комплексную оценку социально-экономических явлений и приоритеты институционального проектирования.

В ходе проведенного исследования применены методы экономических исследований - абстракция, анализ, синтез, сравнение, построение классификаций и методы институционального моделирования взаимодействия экономиче-

ских субъектов.

Теоретическую основу системного исследования институциональной среды взаимодействия субъектов банковских услуг с институтами и организациями деловой сферы составили положения институциональной теории в части теории институтов, соглашений (конвенций), прав собственности, транзакционных издержек, денег, банков, обеспечивающие переосмысление устоявшихся стереотипов экономической теории на макро- и микроуровнях и формирование институциональных отношений в сфере банковских услуг.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке комплекса проблем по теории и методологии институционального развития регионального рынка банковских услуг. В результате проведенных комплексных исследований состояния регионального рынка банковских услуг и его институциональной организации разработана концепция развития банковских услуг в региональном воспроизводственном процессе с использованием категориального аппарата институциональной теории.

Наиболее существенные результаты исследования, полученные автором, состоят в следующем:

- выявлены закономерности и этапы эволюции банковских институтов, позволяющие в методологическом плане учитывать синтез формальных и неформальных управляющих воздействий на рынок банковских услуг на соответствующем этапе его эволюционного развития для обеспечения реформирования национальной банковской системы и формирования институтов, отражающих новые технологии управления;

- определены базовые и комплементарные социально-экономические институты, формирующие институциональную среду развития банковских услуг, как ведущего фактора обеспечения эффективного функционирования субъектов банковского предпринимательства (институциональных субъектов) в целях создания экономических благ и выполнения социальной миссии или социального заказа общества;

- выявлены признаки и дано определение социально-экономической сущности банковской услуги как формы инвестиций, обеспечивающей мультипликативный экономический рост в результате вовлечения в банковский бизнес-процесс на основе институциональных соглашений многих экономических субъектов и их взаимодействия с институциональными субъектами, являющимися носителем полезного эффекта банковских продуктов и услуг;

- выделены объекты банковских услуг, субъекты (экономические агенты) и институциональные субъекты, формирующие структуру институциональных отношений на основе определенных специфических норм и правил, налагающих экономические ограничения на поведение взаимодействующих сторон;

- установлены этапы формирования и предоставления банковской услуги, которые определяют и организуют действия между субъектами рынка по заключению транзакций на оказание банковской услуги, что позволило определить рынок банковских услуг, как совокупность субъект-субъектных социаль-

но-экономический отношений, регулируемых системой формальных и неформальных правил, складывающихся по поводу предоставления услуг инвестиционного посредничества в интересах удовлетворения финансовых потребностей потребителей;

- проведена комплексная оценка институциональной обеспеченности экономики региона и муниципальных образований региона банковскими услугами, что позволяет коммерческим банкам прогнозировать развитие своей территориальной сети в регионе, расширяя институциональные возможности обеспечения экономики региона банковскими услугами и изменяя институциональную среду предложения банковских услуг;

- выделены современные тенденции развития конкурентных отношений в сфере банковской деятельности: институализация и глобализация, формирующие "институт конкуренции" как согласование интересов и действий рыночных агентов на основе использования совокупности общепризнанных норм и правил, ограничивающих хозяйственную деятельность;

- уточнена сущность банковской инновации, позволяющая определить рынок банковских инноваций как современный банковский институт, адекватно развивающийся в условиях формирования новой институциональной среды и отличающийся от рынка банковских услуг иным качеством отношений субъектов;

- сформулированы признаки банковских инноваций и представлена интерактивная модель инновационного банковского процесса; обоснована новая интерпретация системы банковских инноваций как единства технологических, экономических, научных, организационных, институциональных, информационных, коммуникационных, социальных, психологических, сервисных и маркетинговых инноваций, обеспечивающих полноту отражения направлений инновационной деятельности в стратегии развития кредитной организации;

- разработана методика мониторинга развития инновационных процессов кредитных организаций, основанная на интегральном показателе комплексной оценки инновационного инвестирования для проведения сравнительного анализа выгод и издержек, связанных с внедрением финансовых инноваций в деятельность кредитных организаций и оценить результативность инновационной деятельности;

- предложена экономическая модель развития банковских услуг в воспроизводственном процессе региона, обеспечивающая эффективное взаимодействие экономических агентов, институтов государства и общества, балансирование качественных и количественных параметров экономического роста банковских услуг и развитие институциональной среды региона.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что его положения и выводы могут быть использованы:

- в исследовании проблем институциональной организации банковских услуг и банковского предпринимательства;

- в оценке институциональной среды развития банковских услуг и систематизации основных параметров их развития для проектирования эффективных

инновационных условий экономического развития на основе сбалансирования интересов участников рынка банковских услуг:

- при формировании аналитического аппарата оценки состояния российской банковской системы в координатах эффективных параметров интеграции в мировой финансовый рынок и обеспечения конкурентоспособности отечественных кредитных организаций;

- при разработке моделей мониторинга состояния рынка банковских услуг в регионах и институциональной обеспеченности экономики банковскими услугами на основе использования методологии рейтинговой оценки;

- в обосновании методического и аналитического инструментария оценки инновационных процессов в банковской среде и инновационной активности кредитных организаций на основе интегрального индекса;

- при обосновании практических рекомендаций по оптимизации территориальной структуры кредитных организаций региона, стимулированию направлений инновационной деятельности кредитных учреждений в целях расширения инновационных финансовых инструментов социально-экономического развития регионов.

Апробация и реализация результатов исследования. Основные теоретические и практические результаты докладывались и обсуждались на международных, всероссийских и межрегиональных научно-практических конференциях в 1989 - 2009 годах.

Основные положения и выводы диссертации использованы автором при подготовке учебных пособий и методических рекомендаций для преподавания учебных дисциплин "Организация деятельности коммерческих банков", "Банковское дело", "Банковский менеджмент", "Банковский маркетинг", "Банковское законодательство", "Организация денежно-кредитного регулирования".

Положения, разработки и рекомендации диссертационной работы использованы в деятельности республиканских кредитных организаций, входящих в Ассоциацию кредитных организаций Республики Башкортостан, при разработке стратегии развития банка и мониторинге инновационной деятельности (подтверждено документально).

Публикация результатов исследования. Основные положения научного исследования опубликованы в 109 печатных работах общим объемом 188,3 печ. л. (личный вклад автора 102,64 печ. л.). По теме диссертации автор имеет 8 монографий и 15 научных статей в изданиях, рекомендованных ВАК.

Структура диссертационной работы обусловлена целями, задачами и логикой проведения исследования. Диссертация содержит введение, 5 глав и заключение, изложенных на 373 страницах машинописного текста и имеет следующую структуру:

Введение

1. Вопросы теории развития рынка банковских услуг с позиций институционального подхода

1.1. Методология современной институциональной теории

1.2. Институциональный подход к исследованию сущности банковских услуг

- 1.3. Институт рынка в системе развития банковских услуг
 - 1.4. Взаимосвязь институциональных и экономических изменений рынка банковских услуг
 2. Эволюция институциональной структуры банковских услуг
 - 2.1. Особенности и этапы эволюции институциональной структуры банковских услуг
 - 2.2. Трансформация институциональных основ банковской системы в советский период в условиях смены экономических парадигм
 - 2.3. Формирование современных институциональных основ рынка банковских услуг
 - 2.4. Роль и место банковских институтов в системе социально-экономической деятельности
 3. Банковские услуги в воспроизводственном процессе региона
 - 3.1. Оценка региональных аспектов развития банковских услуг
 - 3.2. Институциональная обеспеченность экономики региона банковскими услугами
 - 3.3. Обеспеченность городов и районов Республики Башкортостан базовыми банковскими услугами
 - 3.4. Рейтинговая оценка обеспеченности муниципальных образований региона банковскими услугами
 - 3.5. Анализ конкурентной среды на региональном рынке банковских услуг
 4. Институализация конкуренции на рынке банковских услуг: постановка проблемы
 - 4.1. Концептуальные основы институализации конкуренции
 - 4.2. Институциональные факторы обеспечения конкурентоспособности кредитных организаций
 - 4.3. Методика анализа институциональной конкурентоспособности банковских услуг
 5. Инновации как системный подход к развитию институциональных основ рынка банковских услуг
 - 5.1. Банковские инновации как стратегическая перспектива развития института рынка банковских услуг
 - 5.2. Институциональные аспекты реинжиниринга бизнес-процессов кредитных организаций
 - 5.3. Клиентоориентированное развитие банковских инноваций
 - 5.4. Модель оценки эффективности реализации инноваций как институциональной составляющей рынка банковских услуг
 - 5.5. Экономическая модель развития банковских услуг в механизме инвестиционного обеспечения экономического роста
- Заключение
Литература
Список приложений

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Основная идея, изложенная в диссертации, заключается в обосновании необходимости применения институционального подхода к развитию рынка банковских услуг, который можно определить как совокупность субъект-субъектных социально-экономических отношений, регулируемых системой формальных и неформальных правил, складывающихся по поводу предоставления услуг финансового посредничества в интересах удовлетворения потребностей экономических субъектов на основе ряда операционных действий. Рынок банковских услуг рассматривается в контексте системы институциональных отношений общества, как целостной категории, имеющей двойственную социально-экономическую природу. В современном обществе двойственный, социально-экономический характер взаимодействия рыночных агентов, институтов государства и общества все более усиливается, что обусловлено сущностью банковского предпринимательства как социально-экономического явления. Это выражается, с одной стороны, в создании особых экономических благ (ценностей), удовлетворяющих финансовые и вытекающие из них другие экономические потребности субъектов, а с другой стороны, в выполнении социальной миссии или социального заказа общества - формирование условий, обеспечивающих качество жизни. С этих позиций определяются сущность банковских услуг, функции кредитных организаций как финансовых посредников, закономерности их эволюции и роль в воспроизводственном процессе.

Методология институциональной теории, основываясь на принципах междисциплинарного подхода, синтезе экономического и социального анализа, позволяет исследовать широкий спектр ситуаций неравновесия, факторы, формирующие экономическое поведение субъектов, с учетом исторических аспектов и закономерностей развития экономического явления, а также социальных и иных факторов.

Содержание концепции, составляющей научную новизну диссертации, заключается в разработке междисциплинарного подхода к раскрытию социально-экономической сущности банковских услуг, реализованного с использованием категориального аппарата институциональной теории, инструментария различных общественных наук, и определении рынка банковских услуг как социально-экономического института, обеспечивающего развитие воспроизводственных процессов в механизме инвестиционного обеспечения экономического роста.

В первой главе **«Вопросы теории развития рынка банковских услуг с позиций институционального подхода»** проведен критический анализ институциональной структуры банковского предпринимательства, рассматриваемой как совокупность институтов, обладающих полномочиями в выполнении определенных функций и обеспечивающих эффективное взаимодействие экономических субъектов на основе согласования их интересов в условиях действия

формальных и неформальных норм и правил.

Банковская деятельность, направленная на предоставление банковских услуг, первоначально возникает как феномен общества, служащий целям и интересам индивидов. С течением времени она приобретает черты общественного института, с присущими ему следующими характеристиками: массовый характер, нормирование (регулирование) по выработанным стандартам, обеспечение профессиональными кадрами, введение ограничений или рестрикции, универсальность, процедуры лицензирования и контроля со стороны государства и другое. Длительная эволюция банковских институтов привела к тому, что, развиваясь первоначально как дополнительный "комплементарный" институт, банковские институты приобретают впоследствии базовый характер, органично вращаясь в формальные и неформальные институты, принимая черты социально-экономического института.

Следовательно, развитие банковских услуг как объекта предпринимательской деятельности кредитных организаций осуществляется в системе базовых и комплементарных институтов институциональной матрицы, которые претерпели значительные изменения в ходе эволюции, и нацелены на обеспечение эффективности отношений в банковской сфере.

Дальнейшее развитие теоретических представлений позволяет к системе банковских институтов отнести следующие базовые институты: "институт денег", обеспечивающий институциональную форму реализации экономической деятельности кредитных организаций; "институт рынка", представляющий систему коллективно выработанных норм и определяющий условия функционирования рынка банковских услуг; "институт права собственности", определяющий различные организационно-правовые формы собственности кредитных организаций как институциональных субъектов (рис. 1).

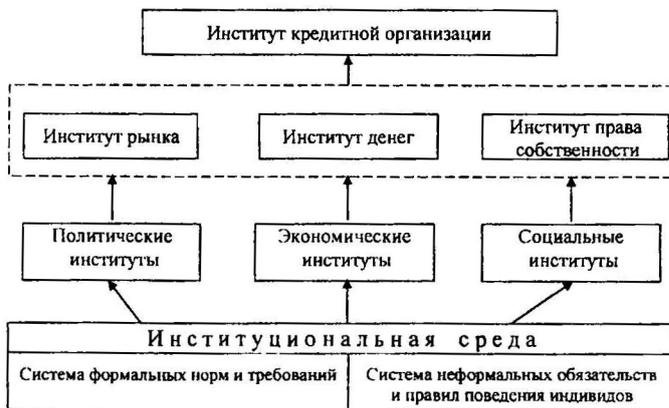


Рис. 1. Институциональная среда банковской деятельности

В работе отмечено, что банковские институты, направленные на обеспечение выполнения банковским сектором его функций в экономике, включают также комплементарные, дополнительные институты, традиционно существовавшие или заимствованные в российскую экономику: "институт предпринимательства", "сберегательные институты", "институт кредита", "институт залога" и другие.

Современное развитие рынка банковских услуг осуществляется комплексно в рамках тех институтов, которые выработаны членами социума, несущими внешнюю информацию, формирующую собственные ориентиры. Информационные ориентиры позволяют субъектам вступать в обменные отношения на основе добровольного взаимодействия индивидов по поводу определенных благ. Соответственно институты, вовлеченные в предоставление банковских услуг, формируют институциональную среду как систему экономических и социальных институтов общества.

Эволюция банковских институтов как сфера институциональных преобразований отражает модернизацию сложившихся экономических отношений и технологий банковской деятельности, и на этой основе - кардинальное повышение эффективности банковского сектора и качества предоставляемых потребителям банковских услуг. Институциональная структура кредитных учреждений представляет совокупность внешних и внутренних институтов, отражающих механизм соединения внешних функций кредитной организации с системой внутрипроизводственных отношений (табл. 1).

Таблица 1. Иерархия институтов в банковской системе

Внешние институты (макроинституты)			Внутрифирменные институты (микроинституты)		
Законодательно-нормативное регулирование	Лицензирование	Государственная поддержка	Внутрипроизводственные отношения	Институты организации оперативной деятельности	Система принятия решений

Особенностью рынка банковских услуг является то, что саморегулируемый в ходе конкурентной борьбы, он также регулируется государством через систему Центрального Банка. Институт государства формирует большинство норм, регламентирующих поведение субъектов. Высокая социальная значимость для общества делает этот рынок социально-ориентированным, где механизмы конкуренции играют подчиненную роль по сравнению с механизмами государственного регулирования. Это особенно проявилось в условиях современного мирового финансового кризиса. В целях поддержания ликвидности коммерческих банков и реализации ими программ кредитования реальной экономики принят Федеральный закон "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", в соответствии с которым предусматривается выдача субординированных кредитов российским коммерческим банкам как мера по поддержке финансовой системы страны. Следовательно, функцией государства является балансирование общественных и частных интересов, формирование системы "социального контроля на базе со-

держательных критериев общественного благосостояния».

Государство как институциональный субъект и носитель института власти на определенном социально-экономическом пространстве включается в процесс стандартизации банковских институтов и их функционирования в обществе. Основной формой его участия в процессе стандартизации банковских институтов является разработка критериальных требований к организации деятельности кредитных организаций, к уровню их ликвидности и рисков, гарантированию депозитных обязательств и т.п. Реализация механизма воспроизводства банковских институтов осуществляется путем формирования государством правовых и экономических условий функционирования институциональных субъектов, а также контроля и надзора за их деятельностью.

Анализ становления рыночной модели банковских институтов позволил сделать следующие выводы:

- формирование современной институциональной организации российской банковской системы происходило в результате заимствования и импортирования институтов, как правило, из стран с либеральной экономикой;

- масштабный импорт институтов в российскую действительность проводился без учета сложившейся системы формальных норм и неформальных правил и содержал высокую степень социальной рискованности, что впоследствии привело к кризисным потрясениям экономики и спадам деловой активности.

Можно выделить следующие значимые проблемные параметры институциональной трансформации российской банковской системы: одновременность преобразования всех основных сторон банковской деятельности, отказ от постепенности и взвешенности в проведении банковских реформ; крайний радикализм в дискредитации банковских институтов предшествующего периода развития и разрушение государственных и хозяйственных структур, обеспечивавших их поддержку, без создания соответствующих институтов переходного периода; развитие институционального конфликта, проявившегося в том, что "новая институциональная матрица" как система официальных норм и правил не соответствовала структуре существующих норм и правил делового оборота и потребностям модернизации этой структуры. Возникновение "институционального конфликта" сопровождалось девиантным поведением экономических субъектов, особенно на этапе постконтрактных отношений, отказом от выполнения ими своих институционализированных обязательств. Вследствие этого в середине 90-х годов XX в. в банковском секторе экономики стихийно сформировались "институциональные ловушки": неплатежи, приведшие к росту проблемных и безнадежных кредитов; коррупция банковских служащих; легализация незаконных доходов и фальшивые авизо, что привело к возникновению неэффективных институтов и усилению института банкротства и реструктуризации кредитных организаций. Значительное сокращение количества функционирующих кредитных организаций негативно отразилось на таком макроэкономическом показателе, как институциональная обеспеченность национальной экономики и регионов банковскими услугами.

В диссертации сделан вывод, что оказание банковской услуги представляет процесс индивидуализированной деятельности, которая доводится до потребителя с использованием стандартных процедур и сети финансовых посредников. Соответственно услуга выступает одновременно и объектом, и носителем специфического экономического субъект-субъектного отношения, удовлетворяющего финансовые потребности. Банковские услуги способствуют трансформации денежных средств в денежный капитал, поэтому сделка по предоставлению банковской услуги определяют различные формы инвестиций. Соответственно, банковский продукт рассматривается как конкретный способ оказания банковской услуги.

Банковский продукт как результат банковской деятельности представляет собой единство потребительной стоимости и стоимости, а банковская услуга как результат потребления (производственного или личного) становится реальной в результате деятельности банков, связанной с обеспечением взаимодействия продуктов с их потребителями, субъекта как носителя полезного эффекта с другим субъектом - потребителем данного полезного эффекта. Тем самым реализация банковских продуктов и услуг осуществляется в рамках "института рынка", формируя рынок банковских услуг.

Кредитные организации как институциональные субъекты экономических отношений и носители института денег обеспечивают доступ членов общества к банковским услугам как к общественному благу, реализованному в предоставлении всем членам общества равной возможности удовлетворить производственные или личные финансовые потребности, связанные с различными формами инвестиций.

Экономической формой банковской услуги в условиях рыночного обмена являются субъект-субъектные отношения общественного обмена труда на основании институциональных соглашений об инвестиционной деятельности, удовлетворяющей индивидуальные финансовые потребности. В основе банковской услуги такой важный элемент, обеспечивающий, по Й.Шумпетеру, "институциональное взаимодействие, как институт сделки", контракта, который в эпоху расцвета договорных отношений означал "свободу заключать индивидуальные договоры на основании индивидуального выбора из бесконечного числа возможностей". Субъекты банковских услуг при вступлении в конкретную сделку должны руководствоваться следующими основными принципами: свободы договора и согласования (координации) интересов.

Правовое оформление экономических транзакций осуществляется в форме контракта. Количество и качество транзакций по предоставлению банковских услуг зависят от формальных и неформальных ограничений (правил, норм), которые в совокупности формируют транзакционные издержки. Комплекс неформальных норм регулирует те стороны экономических взаимоотношений, которые либо нечетко, либо не полностью прописаны в законодательных и иных правовых актах.

В ходе исследования автор выделяет следующие основные операционные действия, формирующие социально-экономические отношения между субъек-

тами рынка, которые при профессионально организованном менеджменте должны привести к заключению транзакций на оказание банковской услуги:

- восприятие,
- коммуникативная связь (общение),
- исполнение требования,
- отдача.

Все этапы операционных действий должны быть сведены к обеспечению следующих задач, имеющих существенное значение для потребителей услуг: современность и техническая зрелость услуги; сроки осуществления платежей и сроки обслуживания; качество услуги и ее окупаемость; уровень сервиса; условия продажи услуги; престиж банка в сравнении с конкурентами; финансовое положение банка; безупречный исполнительский механизм; информативность и действенность рекламы; обеспечение индивидуального подхода при достаточно стандартизированном банковском продукте.

Исследование социально-экономической системы банковских услуг позволило в работе выделить следующие структурообразующие элементы:

- объекты - финансовые, информационные, интеллектуальные и другие ресурсы, нормативно-правовое, техническое обеспечение;
- субъекты - отрасли, ведомства, предприятия всех форм собственности, частные предприниматели, домашние хозяйства, граждан;
- институциональные субъекты - государство и кредитные организации, являющиеся носителем определенных специфических норм и правил как результата согласований взаимодействий индивидов (других субъектов) в рамках действующих формальных банковских институтов, налагающие экономические ограничения на поведение взаимодействующих сторон.

Избыточность социально-экономической системы по субъектам и дефицит по объектам неизбежно приводит к усилению деструктивных процессов в отдельных, наиболее слабых социально-экономических системах. Это можно проследить по динамике показателей институциональной обеспеченности экономики банковскими услугами. Наиболее высокая обеспеченность банковскими услугами наблюдается в г. Москве и Центральном федеральном округе, где значение совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами составила на 01.01.2006 г. - соответственно 2,19 и 1,53, на 01.01.2007 г. - 2,11 и 1,49, на 01.01.2008 г. - 1,96, и 1,43. По всем остальным федеральным округам совокупный уровень обеспеченности банковскими услугами ниже единицы. К примеру, в Приволжском федеральном округе институциональный индекс обеспеченности составил на 01.01.2008 - 0,78, наименее обеспеченными банковскими услугами стали Уральский федеральный округ (0,59) и Дальневосточный федеральный округ (0,69).

Полученные результаты позволяют сформулировать вывод о необходимости и целесообразности междисциплинарных исследований на основе синтеза экономического и институционального анализа рынка банковских услуг как целостного социально-экономического института, с определением его институциональной сущности и роли в воспроизводственном процессе (рис.2).

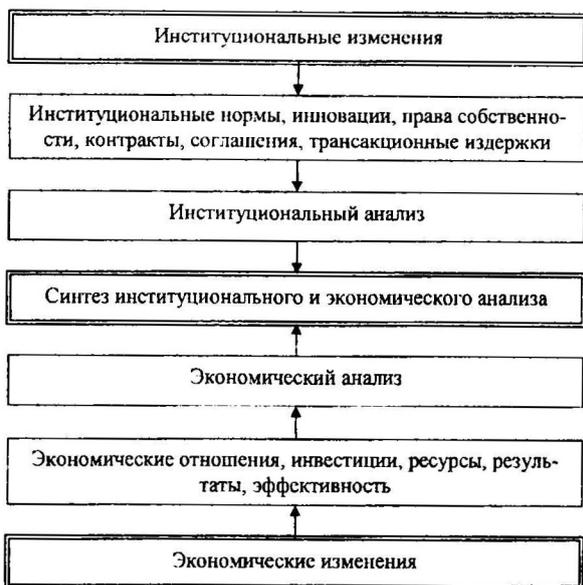


Рис. 2. Синтез институционального и экономического анализа

Во второй главе “Эволюция институциональной структуры банковских услуг” выявлены этапы и закономерности эволюции банковских институтов в России и Республике Башкортостан.

В результате проведенных исследований, в работе выделены следующие этапы развития банковских институтов:

I этап - середина XVIII - первая половина XIX вв.: создание и появление первых кредитных институтов, существенной особенностью которого является государственный характер формирующейся российской банковской системы, ее сословная направленность, а, следовательно, обусловленные этим ограниченные возможности в развитии промышленности и производительных сил страны. Ведущую роль играли государственные (казенные) кредитные учреждения, основная часть которых специализировалась на долгосрочном кредитовании государственной казны и господствующего дворянского сословия. Государство оберегало свою монополию в кредитном деле, не приветствуя открытие частных банковских учреждений.

II этап - начало 60-х гг. XIX в. - 1917 г.: пореформенный период становления капитализма в России. Этот период можно назвать этапом формирования соответствующих институтов рыночного типа, определяющих формальные и неформальные представления и модели поведения субъектов кредитных отношений. К 1914 г. в Российской империи была создана и успешно развивалась “банк-

ориентированная кредитная система», в которой центральное место отводилось Государственному банку. В рассматриваемый исторический период развития российского государства банковские институты, по нашему мнению, были комплементарными, привнесенными в российскую действительность из европейских стран, и носили дополнительный, альтернативный для России характер.

III этап - период перехода от капитализма к государственному социализму. Формирование кредитной системы СССР осуществлялось на основе обобществления и национализации банков, что привело к сужению сферы кредитных отношений, построению кредитного механизма на основе кредитного планирования и отказа от внешних заимствований. Институционально кредитная система изменялась в рамках концепции, установленной кредитной реформой. Последующие изменения институциональной структуры происходили под влиянием постановлений партии и правительства, «придавая кредитной системе тот облик, который соответствовал этапу ее развития и целям социалистического государства, когда процесс формирования социалистической кредитной системы не был в гармонии с мировыми тенденциями изменения кредитных отношений».

IV этап - период современных рыночных реформ и демократических преобразований в России в 90-х годах XX в.

Формирование новых постиндустриальных императивов развития мирового хозяйства вызвали необходимость качественных изменений параметров экономического развития, которые предусматривали создание новой институциональной структуры, адекватно отражающей новое качество экономических отношений. Страны с развитой национальной экономикой активно включились в процесс «глобальной перестройки нового мира».

Устойчивость и эффективность банковского сектора определяется ее качеством, т.е. функционированием в интересах экономической системы. Качественное воздействие на экономику связано с формированием эффективной институциональной среды, которая включает структуру институциональных соглашений об инвестициях, опосредующих взаимодействия экономических субъектов, институтов государства и общества, обеспечивая достижение «аллокативной эффективности» (по принципу Парето-оптимальности), снижение транзакционных издержек функционирования субъектов хозяйствования при взаимном согласовании их интересов и обеспечении условий воспроизводственных процессов.

Анализ экономических исследований в рамках теории воспроизводства показал, что институционализация рынка банковских услуг обусловлена тем, что потенциально банковские услуги обладают большими инвестиционными возможностями влияния на экономику. Во-первых, будучи категорией распределения, банковские услуги обслуживают воспроизводственный процесс. Во-вторых, банковские услуги обладают потенциальным свойством катализатора экономических процессов, вытекающих из распределительной их природы. Приобретая форму инвестиций в процессе их трансляции, банковские услуги обладают мультиплицирующим эффектом увеличения общественного продукта. Движение финансовых потоков, обслуживаемых банковской системой в

процессе воспроизводства, объединяет экономических субъектов и институциональных субъектов в единый воспроизводственный процесс, направленный на обеспечение реального прироста валового внутреннего продукта, как обобщающего показателя уровня социально-экономического развития (табл. 2).

Таблица 2. Роль кредитных организаций в экономике Российской Федерации*

Показатели	2002	2003	2004	2005	2006	2007
1. Объем ВВП (в рыночных ценах), млрд. руб.	10830,5	13243,2	17048,1	21624,6	26882,9	32988,6
в % к предыдущему году	121,1	122,3	128,7	126,8	124,3	122,7
2. Активы (сальдированные) банковского сектора, млрд. руб.	4145,3	5600,7	7136,9	9750,3	14045,6	20241,1
в % к предыдущему году	131,2	135,1	127,4	136,6	144,1	144,1
отношение активов к ВВП, %	38,3	42,3	41,9	45,1	52,4	61,4
3. Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	581,3	814,9	946,6	1241,8	1692,7	2671,5
в % к предыдущему году	128,1	140,2	116,2	131,2	136,3	157,8
отношение капитала к ВВП, %	5,4	6,2	5,6	5,7	6,3	8,1
4. Кредиты небанковскому сектору, млрд. руб.	1796,2	2684,7	3808,2	5367,1	7867,9	11961,2
в % к предыдущему году	135,7	149,5	141,8	140,9	146,6	152,0
отношение кредитов к ВВП, %	16,6	20,3	22,3	24,8	29,3	36,2
5. Привлеченные депозиты и вклады, млрд. руб.	2138,0	2902,6	3963,3	5707,7	8364,4	11905,9
в % к предыдущему году	134,2	135,8	136,5	144,0	146,5	142,3
отношение депозитов к ВВП, %	19,7	21,9	23,2	26,4	31,1	36,1

*Рассчитано по данным Банка России

Приведенные макроэкономические показатели деятельности банковского сектора РФ и их динамика свидетельствуют о происходящих позитивных процессах, имеющих системное значение, как для банковского сектора, так и для экономики. Однако соотношение активов, капитала, кредитов, предоставленных российскими банками, к ВВП значительно ниже соответствующих показателей стран с развитой экономикой. Так, отношение активов банков к ВВП в США и европейских странах составляет порядка 200-250 % и выше. Показатель уровня капитализации банковской системы, как соотношение величины собственного капитала кредитных организаций и ВВП в развитых странах составляет более 15%.

Теоретическим основанием систематизации общественной роли банков, служат различные концепции теории банковской фирмы, которые выделяют следующие общественные функции кредитных организаций как институциональных субъектов: финансовый посредник, производитель банковских продуктов и услуг, мультипликатор роста, делегированный контролер, финансовый субъект, обеспечивающий рационализацию между потреблением и сбережением.

Анализ функционирования российских кредитных организаций свидетельствует о том, что их деятельность, главным образом, сконцентрирована на выполнении транзакционной функции по обслуживанию хозяйственного оборота, что позволяет им более всего выступать в роли казначеев или финансового оператора для экономических субъектов в проведении расчетов и платежей. Более важная функция как кредитор (инвестор) экономики пока не получила должного развития, как впрочем и все остальные функции. Объемы кредитования реального сектора недостаточны для оказания значительного, а тем более определяющего влияния на воспроизводство ВВП. По оценкам зарубежных аналитиков, увеличение на 1% доли капиталовложений в ВВП приводит к повышению темпов экономического роста на 0,1%. Можно предположить, что 1% кредитов, предоставленных банковской системой реальному сектору экономики, соотносённых к сумме всех капитальных вложений за определенный период, позволяет произвести около 0,1 % ВВП. Следовательно, банковская система России с позиции процессов инвестирования участвует в формировании лишь 3,6% ВВП (табл. 3.).

Таблица 3. Роль банковских инвестиций в развитии экономики

Показатель	Велико-британия	Россия	Республика Башкортостан
Кредиты, предоставленные банковской системой экономике, к ВВП, %	98	36	29
Примерные темпы экономического роста, обеспечиваемые банковскими инвестициями, %	9,8	3,6	2,9

Следовательно, современная банковская система при ее потенциальных возможностях не оказывает определяющего влияния на социально-экономическое развитие страны и регионов; институциональная структура сферы банковских услуг не обеспечивает достижение аллокативной эффективности во взаимодействии субъектов при трансформации внутренних сбережений в инвестиции. Соответственно этому, процесс генерации новых институциональных изменений на основе институционального проектирования, по нашему мнению, не завершен.

В третьей главе «Банковские услуги в воспроизводственном процессе региона» проведена комплексная оценка современного состояния регионального рынка банковских услуг для анализа последующих институциональных изменений.

Приоритетными задачами региональной экономической политики являются создание институциональных условий, обеспечивающих благоприятную инвестиционную и предпринимательскую среду в регионе, концентрацию финансовых ресурсов для выполнения базовых региональных функций.

Особенность экономического пространства России проявляется в том, что каждый регион может представлять собой самостоятельный сегмент единого экономического пространства, формировать свой региональный рынок.

Реализация социально-экономических задач региона во многом определяется инвестиционным потенциалом региона, который, с одной стороны, характеризует величину ресурсных возможностей, а с другой, совокупность подразделений кре-

дитных организаций, обеспечивающих эффективное привлечение и распределение финансовых ресурсов между различными секторами экономики, оказывая определенное регулирующее воздействие на инвестиционную активность в регионе. Следовательно, институциональная инфраструктура регионального рынка банковских услуг становится самостоятельным фактором комплексного социально-экономического развития региона.

Под институциональной инфраструктурой рынка банковских услуг понимается, во-первых, совокупность институциональных субъектов (кредитных организаций), обеспечивающих доступ экономическим субъектам к эффективному использованию финансовых ресурсов, во-вторых, внутренний правопорядок, то есть совокупность условий, формируемых региональными органами власти, создающих благоприятную среду для работы отечественных и иностранных инвесторов, региональных предприятий крупного, среднего и малого бизнеса. Соответственно, анализ инфраструктурной обеспеченности региона позволяет оценить реальные возможности инфраструктуры в развитии банковских услуг и, исходя из этого, проектировать развитие региональной сети и условий оптимизации взаимодействия хозяйствующих субъектов с кредитными организациями.

Для реализации инвестиционного потенциала региона необходимо, чтобы финансовые ресурсы были вовлечены в экономику региона посредством институционального механизма, который предполагает следующие элементы:

- формирование адекватной нормативно-правовой базы, регулирующей отношения субъектов по привлечению и эффективному использованию инвестиций;
- наличие организованных институциональных субъектов (институциональных инвесторов), в частности, кредитных организаций, объединяющих ресурсы для последующих инвестиций на основе институциональных соглашений;
- организация информационного обеспечения субъектов, то есть потока сведений о параметрах внутренней и внешней институциональной среды об инвестиционных возможностях и требованиях; информация должна быть релевантной, то есть относящейся к данному вопросу, полной, своевременной и объективной (достоверной);
- использование системы планирования и прогнозирования инвестиционной потребности субъектов (рыночных агентов) и инвестиционной ресурсной возможности институциональных инвесторов на основе оценки ситуации;
- инвестиционные ресурсы должны быть отчуждены от их собственника на условиях срочности, платности и возвратности;
- инвестиционные ресурсы должны быть отчуждены предпринимательскому субъекту общества, располагающему возможностью и желанием инвестиционного применения финансовых ресурсов.

В табл. 4 приведены данные, характеризующие роль банковской системы в развитии экономики стран с развитой рыночной экономикой, Российской Федерации и Республики Башкортостан.

Таблица 4. Уровень развития взаимосвязи банковской системы и макроэкономики (%)*

Показатели	Страны рыночной экономики	Российская Федерация 2001/2007 гг.	Республика Башкортостан 2001/2007 гг.
1. Соотношение совокупных активов банковской системы к ВВП (ВРП)	52-252	35,3/61,4	21,8/27,4
2. Отношение банковских кредитов реальному сектору экономики к ВВП	43-96	14,2/36,2	8,9/29,8
3. Уровень монетизации ВВП	67-125	18/40,2	16,9/38,5
4. Доля денежных расчетов за продукцию	100	72/98	57/98

* Рассчитано по данным Банка России

Данные свидетельствуют, насколько слаба капитальная база отечественных банков. Их участие в процессе развития региональной экономики минимально и недостаточно для расширенного взаимодействия с региональной экономикой.

Роль и значение банковской системы традиционно рассматриваются на микро- и макроэкономическом уровнях. Схематически воздействие кредитных организаций посредством рынка банковских услуг на развитие региональной экономики можно представить следующим образом (рис. 3).



Рис. 3. Воздействие кредитных организаций на развитие экономики региона

Обслуживая денежные потоки, банковский сектор оказывает влияние на развитие и повышение эффективности региональной экономики, обеспечивая реальный прирост ВРП.

В связи с низким уровнем капитализации банков, их участие в процессе развития региональной экономики минимально и недостаточно для расширенного воспроизводства (табл. 5).

Таблица 5. Взаимодействие региональной экономики и кредитных организаций Республики Башкортостан

Показатели	Ед. изм.	Период								Темп роста к 2000 г., в %
		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	
1. Валовой региональный продукт	млрд. руб.	164,4	200,7	210,3	280,6	331,6	462,1	505,7	620,8	378
2. Денежная масса М2	млрд. руб.	27,8	38,6	54,9	75,0	104,5	139,8	197,3	238,9	859
3. Монетизация ВРП	%	16,9	19,2	26,1	26,7	31,5	30,2	39,0	38,5	228
4. Кредитные вложения в экономику	млрд. руб.	13,2	16,5	20,0	36,5	51,8	86,4	130,2	190,9	1446
5. Участие кредита в ВРП	%	8,2	8,9	9,3	13,0	16,7	22,6	25,7	29,8	363

Несмотря на то, что кредитные организации республики стали активными участниками наличного и безналичного денежного оборота, можно отметить недостаточную обеспеченность региональной экономики денежными средствами для инвестирования их в развитие экономики.

Показатели участия кредитов в производстве ВРП и в обеспечении экономического роста региона остаются недостаточными для достижения запланированных Стратегией развития банковского сектора ориентиров обеспеченности экономики банковскими услугами. Обеспеченность Республики Башкортостан банковскими услугами значительно уступает среднему уровню по стране. Наблюдается снижение индексов обеспеченности банковскими услугами по активам, развития сберегательного дела. Неустойчива динамика совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами (табл. 6).

Таблица 6. Обеспеченность экономики банковскими услугами*

Показатели	РФ	Республика Башкортостан			
		2005	2006	2007	2008
Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами	1	0,570	0,660	0,715	0,625
Институциональная обеспеченность банковскими услугами (по численности населения)	1	0,450	0,880	0,880	0,978
Финансовая обеспеченность банковскими услугами (по активам)	1	0,650	0,480	0,578	0,385
Финансовая обеспеченность банковскими услугами (по объему кредитов)	1	0,510	0,700	0,780	0,750
Индекс развития сберегательного дела (депозиты на душу населения к доходам)	1	0,690	0,630	0,574	0,560

* По данным Национального банка Республики Башкортостан

Особо значимые услуги банковского сектора связаны с процессами трансформации ресурсов. Республика продолжает отставать по значению индекса сберегательного дела, так его уровень снизился с 0,69 в 2005 г. до 0,56 в 2008 г. (значение данного индекса в 2008 г. составило по Приволжскому федеральному округу - 0,78, по Уральскому федеральному округу - 0,75).

В 2007-2008гг. банкам удалось аккумулировать не более 40% всех внутренних сбережений. Их полная мобилизация позволила бы увеличить темпы прироста активов банковского сектора в 1,5 раза и отказаться от притока иностранного капитала. Не более 70% ресурсов, поступающих в банковскую систему, трансформируются в инвестиции нефинансовых предприятий и конечное потребление домохозяйств. Последствия мирового финансового кризиса, спровоцировавшего отток вкладов населения, выявили серьезную проблему формирования ресурсного потенциала.

Совокупный индекс (I_s) представлен в виде мультипликативной модели индексов институциональной обеспеченности ($I_{ио}$), финансовой насыщенности банковскими услугами по активам (I_A) и по объему кредитов (I_K) и индекса развития сберегательного дела ($I_{сд}$) в степени 0,25:

$$I_s = (I_{ио} \times I_A \times I_K \times I_{сд})^{0,25}$$

Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами имеет неустойчивую тенденцию: в период 2004-2006 гг. наблюдался рост значения данного показателя с 0,570 до 0,715, в 2007 г. индекс сократился до 0,625.

Перспективы развития реального и банковского секторов экономики следует связывать как с общим изменением институциональной среды их функционирования, так и с пересмотром принципов взаимодействия предприятий и кредитных организаций. Решения имеющихся проблем во многом зависят от кредитных организаций, которые, образуя с реальным сектором экономики базовый экономический потенциал, имеют все основания стать мощным инструментом экономического развития регионов и страны в целом.

В работе проведен анализ обеспеченности муниципальных образований региона базовыми банковскими услугами, который позволил предложить рейтинговую оценку обеспеченности банковскими услугами на основе использования целевых, комплексных и консолидированных рейтингов с учетом экономического потенциала муниципальных образований. Метод ранжирования муниципальных образований по уровню обеспеченности банковскими услугами позволяет коммерческим банкам прогнозировать развитие своей территориальной сети в регионе, расширять институциональные возможности обеспеченности региона банковскими услугами и изменять институциональную среду предложения банковских услуг.

Подобные рейтинги могут использоваться на различных уровнях управления для оценки и позиционирования сферы банковской деятельности в регионе. На основе анализа динамики показателей можно выделить не только обеспеченные регионы, но и перспективные с устойчивой динамикой развития и необходимостью расширения присутствия кредитных организаций.

В диссертации был проведен анализ конкурентной среды на региональном

рынке банковских услуг, который показывает стабильно высокий уровень концентрации значимых сегментов рынка в четырех кредитных организациях, представленных в регионе филиалами и отделениями, и весьма скромную долю республиканских кредитных организаций. Для оценки характера распределения рыночных долей между конкурентами используют показатель рыночной концентрации, который показывает степень монополизации рынка (CR_3). Расчет коэффициента CR_3 свидетельствует о высокой степени концентрации банковских операций в четырех кредитных организациях (более 70%).

Недостаточный уровень развития в регионе институтов финансового посредничества привел к формированию неблагоприятной конкурентной среды на рынке банковских услуг.

Концентрация денежных ресурсов и вложений в четырех крупных системообразующих банках может нанести значительный ущерб экономике республики в условиях финансового кризиса и возникновения у них проблем с обеспечением ликвидности. Мало того, недостаточная конкуренция на республиканском рынке является одной из основных причин невысокой обеспеченности экономики региона банковскими услугами.

Таким образом, проведенный анализ конкуренции в банковской сфере региона свидетельствует о несовершенной конкуренции на рынке банковских услуг, наблюдается рыночная власть нескольких банков, которая влияет на установление процентных ставок, объема привлекаемых ресурсов и их размещение, что приводит к потере доходов и прибыли других банков, не оставляя им возможности для стратегического маневрирования между потребительскими предпочтениями клиентов и максимизации прибыли банка. Подобная ситуация негативно влияет на развитие конкуренции на рынке банковских услуг, эффективности деятельности банков по перераспределению финансовых ресурсов, высоким издержкам предоставления банковских продуктов и услуг, особенно, у средних региональных банков, которые не покрываются получаемой банками доходностью по ним. Сложившиеся условия требуют институциональных изменений по развитию конкуренции, изменению конкурентной среды и развитию конкурентного поведения банков.

В четвертой главе "Институализация конкуренции на рынке банковских услуг: постановка проблемы" исследуются институциональные факторы обеспечения конкурентоспособности на рынке банковских услуг, которые позволили выделить следующие тенденции, характерные для современного развития конкурентных отношений: институализация и глобализация.

Регулирование конкуренции экономических субъектов на рынке банковских услуг на основе обладания совокупностью преимуществ, должно осуществляться в рамках определенных, коллективно установленных границ, не допуская доминирования отдельных субъектов. Исходя из этого, в современных условиях конкуренция также является институтом, представляющим согласованные коллективные нормы поведения, которые формируются на основе общественных соглашений субъектов различного масштаба действия. Это позволяет рассматривать институализацию как комплексное понятие, систематизирующее научное знание, включающее помимо набора правил и норм, соответ-

ствующий механизм их реализации и обеспечения защиты. Институционализация определяет базовые закономерности конкурентной деятельности и на этой основе формулирует принципы, методы и методологию оценки конкуренции и определения эффективности конкурентной деятельности. Развитие "института конкуренции" осуществляется по следующим направлениям:

- антимонопольная политика;
- финансовая политика стимулирования конкуренции;
- регулирование участия иностранных кредитных учреждений на отечественном рынке;
- участие государства в производстве и реализации банковских услуг за счет поддержания определенных долей государственной собственности в отраслевых кредитных организациях (Внешторгбанк, Россельхозбанк, Сбербанк и др.);
- государственная стандартизация банковского продукта, технологий и правил оказания банковских услуг;
- лицензионная политика;
- защита потребителей с помощью законодательно закрепленных прав потребителей;
- конкурентная стратегия кредитных организаций.

Главной методологической особенностью исследования проблем институционализации конкуренции является ее междисциплинарный характер, что обуславливает необходимость осуществления многомерного подхода для разработки ее проблематики (рис. 4).



Рис. 4. Многомерный подход к исследованию проблем институционализации конкуренции

Реализация концептуальной, информационной, организационной, коммуникативной, прогностической, институциональной и других функций позволяет выявить новые закономерности и принципы повышения эффективности конкуренции не только для производителя услуг, но и их потребителей.

Действие данного института деформировано, он не обеспечивает создание эффективной институциональной среды для развития банковских услуг, особенно, в регионах. В переходной российской экономике институт конкуренции, рассматриваемый как согласование интересов и действий рыночных агентов на основе использования совокупности общепризнанных норм и правил, ограничивающих хозяйственную деятельность, не является эффективным с экономической точки зрения и не выполняет социальных функций сбалансирования и координации интересов хозяйствующих субъектов, что особенно ярко проявляется на региональном рынке банковских услуг.

Следующей характерной тенденцией современного этапа развития конкуренции является глобализация, которую в научной литературе определяют как растущую экономическую взаимозависимость стран мира в результате возрастающего объема международных сделок с товарами, услугами и мировых потоков капитала. Конкуренция интенсифицируется и перерастает в глобальную конкуренцию, которая, на наш взгляд, направлена на мобилизацию и эффективное использование ресурсов для социально-экономического развития, обеспечивая комплекс преимуществ на глобальном рынке. В результате финансовой глобализации создается мощный потенциал и отлаженный механизм финансирования национального производства и всех сфер экономической деятельности на основе более эффективного размещения и привлечения финансовых ресурсов в международных масштабах. В условиях глобализации интенсивность конкуренции возрастает, повышаются стандарты качества удовлетворения финансовых потребностей, однако современные тенденции глобализации финансовых рынков и их влияние на условия конкуренции не нашли полного отражения в программных документах и соответственно не подготовили субъектов к формам ее проявления в будущем.

Рассмотрение проблемы институализации конкуренции на рынке банковских услуг позволило выделить следующие параметры, формирующие конкурентную среду: институциональные, управленческие, экономические, инновационные, регулирование которых направлено на оптимизацию институциональной структуры конкуренции (рис. 5)

Развитие конкуренции на основе взаимодействия субъектов обеспечивается совокупностью функционирующих экономических институтов, поэтому неэффективность действующих институтов, изменение или ликвидация даже небольшого числа институтов быстро сказывается на состоянии конкурентной среды и конкурентных отношениях. Институты формируют мотивацию и основы поведения конкурентов на рынке, что материализуется в конкурентной стратегии кредитной организации как совокупности микроинститутов и взаимосвязанных действий, нацеленных на достижение устойчивого конкурентного преимущества.

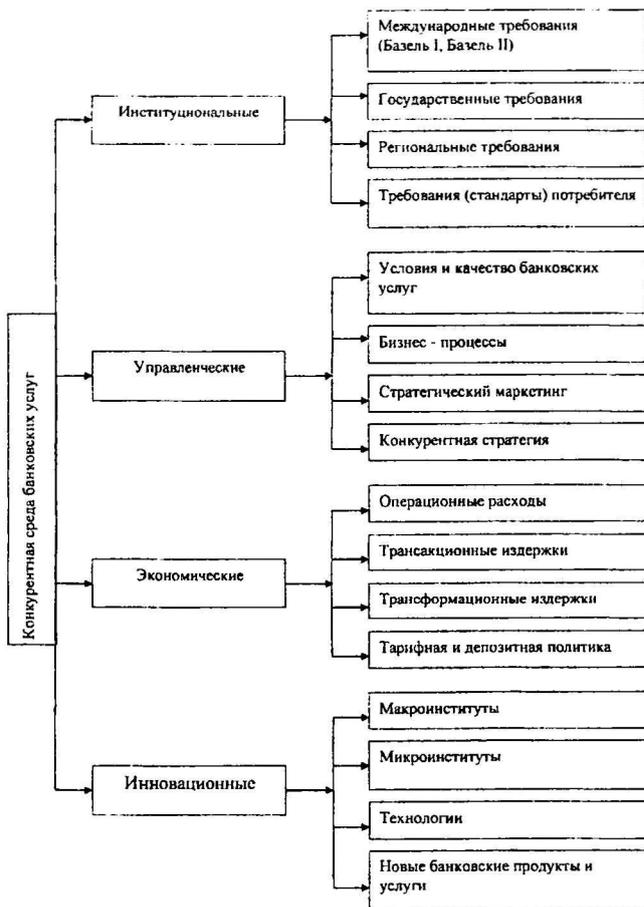


Рис. 5. Параметры конкурентоспособности

С позиции модели жизненного цикла банковских услуг конкуренция также имеет циклическое развитие, проходит фазы подъема, стабилизации, спада и др., то есть имеет волнообразную динамику развития, что должно найти отражение в конкурентной стратегии организации, институциональное формирование которой определяется следующими закономерностями: закон выявления приоритетов в конкурентной деятельности, закон успешности и эффективности конкурентной деятельности в условиях обоснования ее социальной и экономической значимости, закон оправданного риска, закон свободы и ответственности.

Моделирование стратегического поведения банка в конкурентной среде теоретически зависит от выбора стратегической переменной: объема привлекаемых или размещаемых финансовых ресурсов или ставок процента по ним. И в том, и другом случае банки учитывают реакцию банков-конкурентов на свои действия. Конкуренцию в банковской сфере можно назвать "двойной", так как банки конкурируют на финансовых рынках за привлечение депозитов, с одной стороны, и размещение кредитов, с другой, устанавливая различные ставки по депозитам и кредитам. Таким образом, так называемая двойная конкуренция на рынке банковских услуг: одновременно на рынке ресурсов (депозитов) и рынке их размещения (кредитов) существенно осложняют конкурентное поведение и требуют учитывать комплекс внешних факторов, а именно потребительские предпочтения и максимальную полезность услуги, которые являются мощными инструментами стимулирования спроса.

Теория конкуренции может быть дополнена оценкой конкурентоспособности услуг исходя из свойств их потенциальных потребителей, то есть оценкой потребительских свойств банковского продукта и услуги.

Конкурентоспособность услуги зависит от ряда факторов, которые можно считать критериями конкурентоспособности и разделить на две группы:

- факторы, имеющие определяющее значение при выборе кредитной организации;
- факторы, значимые при выборе видов предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Набор критериев, определяющих конкурентоспособность внутри каждой группы, оказывается довольно значительным. Поэтому следует выбрать предпочтительные характеристики на основании опроса потребителей более значимого для конкретного рынка сегмента с помощью специально разработанной анкеты. В работе произведен выбор критериев оценки конкурентоспособности исходя из предпочтительных характеристик потенциальных потребителей банковских услуг.

Все выявленные в ходе маркетингового исследования критерии оценки конкурентоспособности банковских услуг можно ранжировать методом экспертных оценок. Критерии оценки в разной степени значимы для потребителя. Соответственно, они в разной степени будут оказывать влияние на конкурентоспособность банковских услуг, поэтому расчет показателя должен осуществляться с учетом коэффициентов значимости.

Методика оценки конкурентоспособности банковских услуг может быть представлена интегральным коэффициентом конкурентоспособности методом многомерной классификации на основе многомерных средних. Она позволяет оценить степень отклонения индивидуальных параметров оценки банковских услуг от среднерыночных значений:

$$I_{pi} = \sum_{j=1}^n p_j \times w_j = \sum_{j=1}^n (K_{ij} / K_j) \times w_j$$

I_{pi} - показатель конкурентоспособности i -й банковской услуги;

- p_i - величина критерия оценки для i -й банковской услуги;
 w_j - коэффициенты значимости j -го критерия оценки конкурентоспособности банковской услуги;
 K_{ij} - значение признака оценки конкурентоспособности для i -й банковской услуги;
 K_i - среднее значение признака оценки конкурентоспособности;
 i - номер единицы объекта совокупности;
 j - номер критерия оценки конкурентоспособности банковской услуги;
 n - число критериев оценки.

На основании расчета показателя конкурентоспособности оценивается уровень конкурентоспособности банковской услуги:

- если I_{pi} меньше 1,0, то услуга неконкурентоспособна;
- если I_{pi} больше 1,0, то услуга является конкурентоспособной на рассматриваемом рынке.

Использование рассмотренного подхода, опирающегося на методы многомерного статистического анализа, позволяет не только ранжировать объекты, но даст возможность дифференцированно подходить к выбору возможных направлений повышения конкурентоспособности банковских услуг.

Институционализация конкуренции актуализирует значимость трансакционных издержек в системе организации эффективного обмена на основе контрактных взаимоотношений, так как трансакционные издержки являются определяющими в формировании себестоимости и в зависимости от видов банковских услуг их доля может достигать до 80-90 % в общей стоимости услуг. Высокая доля трансакционных издержек в банковской сфере обусловлена системой лицензирования, организацией внутреннего контроля, обязательностью внешнего аудита, внешним надзором, пруденциальным контролем и представлением оперативной и текущей отчетности, инспекционными проверками, рисками, защитой банка как кредитора (судебные издержки), информационными издержками, издержками организации контроля за реализацией контрактных отношений и др. Нельзя обеспечить повышение конкурентоспособности российских банков при такой деформированной структуре затрат, существование которых обусловлено неэффективностью института государственного контроля, надзора и регулирования.

Как известно, трансакционные издержки (TC) в совокупности с трансформационными (производственными) издержками (C_{np}) формируют издержки производства или себестоимость услуг (C). Прибыль (P) задается формулой:

$$P = D - C_{np} - TC$$

D - доходы от производства услуг.

Когда трансакционные издержки отсутствуют ($TC=0$) при обеспечении соответствующего качества товара (услуг), конкурентоспособность услуги по ценовому параметру достигает оптимального значения.

$$P = D - Cnp - 0 \rightarrow \max$$

При ненулевых транзакционных издержках издержки управления имеют вид:

$$TC = TC \text{ const} + TCz$$

$TC \text{ const}$ - фиксированная составляющая транзакционных издержек;

TCz - переменная составляющая транзакционных издержек, которая зависит от многих факторов, задействованных в транзакции ($TCz > 0$). Соответственно, прибыль имеет вид

$$P = D - Cnp - TC \text{ const} - TCz$$

При оптимальном качестве услуг выбирается услуга с минимальными совокупными издержками (сумма производственных и транзакционных издержек). Целесообразно определить рентабельность транзакционных издержек ($Ppmc$) как отношение:

$$Ppmc = (D - Cnp - TC \text{ const} - TCz) / TC \rightarrow \max$$

Трудность исчисления рентабельности транзакционных издержек заключается в том, что они могут быть измерены приближенно, и в то же время могут быть транзакционные издержки, которые не поддаются измерению, вследствие возникновения неправовых и других непредвиденных ситуаций. Контрактные отношения субъектов на рынке банковских услуг будут эффективно реализованы при реальной оценке уровня транзакционных издержек и обеспечении их максимальной рентабельности.

Рынок с высокой рентабельностью характеризуется превышением спроса над предложением. Это обстоятельство позволяет реализовать цели рыночной стратегии организации методами, не затрагивающими интересы конкурентов на основе использования инновационного потенциала кредитной организации. С уменьшением прибыльности ситуация на рынке меняется на противоположную. Увеличение объема оказания услуг может происходить не за счет перераспределения рыночных долей между конкурентами, а за счет увеличения количества потребителей банковской услуги или роста емкости рынка на основе стратегических решений кредитных организаций, направленных на пересмотр и оптимизацию параметров конкурентоспособности услуг. Большой резерв в этом случае представляют транзакционные издержки.

Исходя из результатов аналитического исследования предлагается в комплексе мер по государственному регулированию рынка банковских услуг разработать мероприятия по созданию институциональных условий развития конкуренции, формирования конкурентной среды на региональных рынках, предотвращение предостережения необоснованных предпочтений отдельным кредитным организациям, обеспечение равного доступа участников рынка банковских услуг к финансовым ресурсам, повышение информационной открытости кредитной организации, повышение прозрачности информации на рынке банковских услуг, сбалансированное использование надзора как средства повышения устойчивости банковской системы, а также решение вопросов совершенствования законодательного, нормативного и методологического обеспечения в сфере антимонопольного регулирования рынка банковских услуг.

В пятой главе "Инновации как системный подход к развитию институциональных основ рынка банковских услуг" анализируются инновационные процессы в сфере развития рынка банковских услуг.

Ориентация менеджмента на инновационные управленческие решения обусловлена принципиально новыми технологиями или мотивами поведения субъектов, заинтересованных в смене институтов или технологических укладов. Рынок банковских услуг наиболее подвержен как институциональным инновациям, так и технологическим, что позволяет определить инновацию применительно к сфере банковской деятельности как целенаправленное изменение в функционировании банковской системы и предполагает введение нового в цели, содержание, методы и формы предоставления банковских услуг. Причем инновационные процессы в банковской сфере должны стимулировать инвестирование средств в инновационные проекты российских предприятий.

В диссертации предлагается авторская систематизация банковских инноваций, которая позволяет комплексно отразить в инновационной стратегии кредитной организации возможные направления инновационной деятельности и структурировать этапы и условия ее реализации (рис.6).



Рис. 6. Единство системы банковских инноваций

При формировании данной классификации исходили из того, что рассматривали банковскую инновацию как новую глобальную систему открытого, гибкого, индивидуализированного, создающего знания о банковских процессах, основанных на научно-технических достижениях, способных привести к крупным межотраслевым структурным сдвигам. Соответственно, потребовалось уточнение понятия "банковская инновация", которая имеет междисциплинарный характер и представляет совокупность новых знаний, новых видов банковских продуктов как результат научного, поискового и экспериментального исследования и новых технологий предоставления банковских услуг, как новый способ продвижения банковских продуктов. Это позволяет определить рынок банковских инноваций, как более современный банковский институт, адекватно развивающийся в условиях формирования новой институциональной среды в императивах постиндустриальной экономики и отличающийся от рынка банковских услуг иным качеством отношений субъектов.

В работе систематизированы признаки банковских инноваций; дана новая интерпретация понятия "собственный капитал банка", которая расширяет границы категории "капитал" и включает помимо финансового капитала, также интеллектуальный и инновационный капитал, которые становятся определяющим фактором развития банковских инноваций.

Формирование банковских инноваций и процессы глобализации влияют на структуру банковского капитала и соотношение его составляющих. Анализ рынка банковских услуг все больше подводит к мысли о том, что интеллектуальный и инновационный капитал в современных условиях приобретают доминирующую и определяющую роль в развитии банковских услуг. Финансовый капитал приводится в действие благодаря мощному импульсу и воздействию интеллектуального и инновационного капитала. Поэтому грамотный менеджмент коммерческих банков предполагает, в первую очередь, организацию управления интеллектуальным капиталом, включая как собственный персонал, так и грамотное выстраивание отношений с клиентами и другими участниками бизнес-процесса, а также активное использование инновационного капитала. Финансовый капитал - это лишь элемент механизма функционирования коммерческих банков, который может быть эффективно запущен при выстроенной системе управления интеллектуальным и инновационным капиталом.

В современных условиях инновации становятся важным фактором конкурентоспособности кредитных организаций, соответственно нацеливают на освоение технологий реинжиниринга бизнес-процессов. Бизнес-процесс - это множество транзакций между субъектами рынка по поводу трансформации исходных ресурсов в конечный продукт или услугу для потребителя. Мы рассматриваем реинжиниринг как моделирование банковского бизнеса на основе согласования миссии кредитной организации со стратегическими целями, позволяющее, в первую очередь, достичь таких ключевых показателей, как качество, уровень обслуживания и оперативность предоставления банковских услуг с последующей оценкой финансовых показателей бизнес-процессов. Проводя оптимизацию бизнес-процессов, банк должен ориентироваться на потребности клиентов, то есть стро-

ить бизнес из принципов клиентоориентированного подхода.

Концепция реинжиниринга заключается в оптимизации параметров стратегии деятельности банка на основе определения его модальности. Под модальностью предлагается рассматривать сложившуюся в результате функционирования банка особенность ведения бизнеса, имитирующую состояние объекта (в данном случае отдельно взятый банк), в конкретный промежуток времени. На рисунке 7 показана структура, в результате которой создается надстройка индивидуальности, которая в последующем и будет иметь название модальности.



Рис. 7. Модальность кредитной организации

Реинжиниринг приобретает особую актуальность в свете институциональных преобразований в банковской системе, так как позволяет достигнуть эффективности взаимодействия экономических субъектов и кредитной организации на основе согласования взаимных интересов.

Для реализации комплексной программы реинжиниринга в работе предлагается алгоритм бизнес-процессов коммерческого банка, который представлен на рисунке 8.



Рис. 8. Этапы алгоритма проведения реинжиниринга

Использование поэтапного алгоритма позволяет определить, какие банковские операции наименее конкурентоспособны, где мотивация персонала сни-

жена, какие операции требуют максимизации финансовых ресурсов, какие инновационные решения необходимы и др.

Таким образом, грамотно выстроенный и успешно реализованный реинжиниринг способствует успешному продвижению на рынок банковских продуктов и услуг, снижению банковских рисков на основе оперативно отслеживаемой информации, предотвращению прямых потерь и упущенной выгоды.

Обеспечение стабильного развития банковской системы требует наличия адекватного инструментария оценки эффективности реализации инноваций, который представлен в диссертационной работе.

В соответствии с предлагаемой методикой оценки инновационного инвестирования разработаны этапы подготовки и внедрения инновационных проектов, представляющих собой инновационный процесс кредитной организации, с оценкой возможных финансовых результатов их реализации (рис. 9).

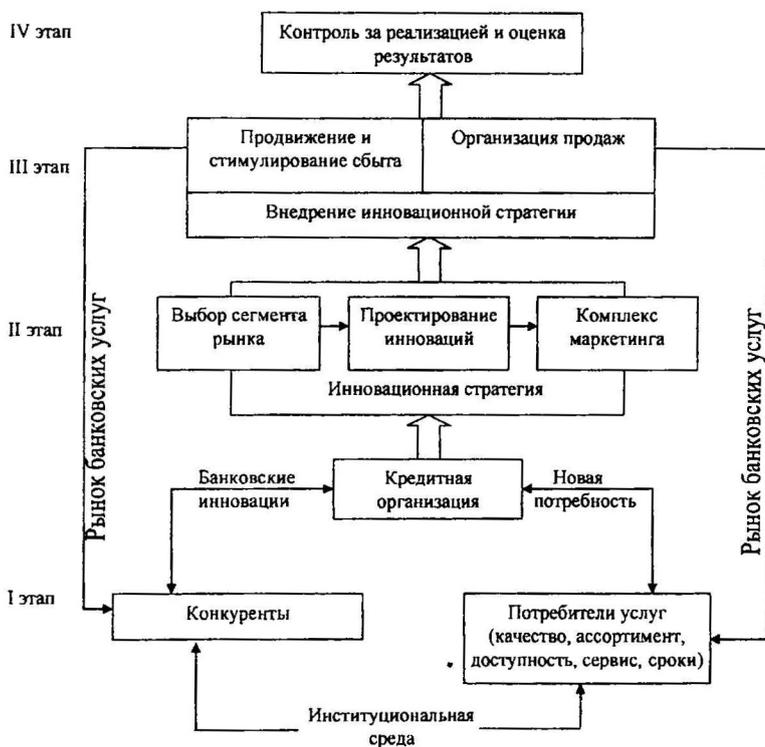


Рис. 9. Модель инновационного банковского процесса

I этап. Систематический целенаправленный сбор информации о состоянии рынка, регистрация и анализ данных о потенциальных потребностях в новых банковских продуктах и услугах и технологиях их предоставления.

II этап. Формирование инновационной рыночной стратегии кредитной организации и разработка концепции нового продукта и технологии его внедрения на рынок банковских услуг. Данный этап включает: подготовку нормативных документов, разработку технологии банковских операций, обучение сотрудников, определение способов внедрения продукта (услуги) на рынок, испытание качества инновации - предложение узкому кругу клиентов.

III этап. Реализация концепции нового продукта и услуг - внедрение на рынок (система сбыта). Данный этап представляет организацию деятельности кредитной организации по продвижению продуктов (услуг) на рынок. В системе сбыта банковских инноваций следует учесть также выбор политики ценообразования, определение каналов товародвижения, учет жизненного цикла банковского продукта (стадии внедрения, зрелости, спада).

IV этап. Оценка результатов инновационной деятельности кредитной организации и правильности выбранной инновационной стратегии. Данный этап является исходным моментом в новом воспроизводственном цикле инновационной деятельности кредитной организации по расширению и диверсификации банковских услуг.

Таким образом, объективной реальностью современной действительности является участие всех субъектов рынка в инновационных процессах, которые носят многопрофильный характер воздействия на развитие экономики.

В современных условиях перехода к социально-ориентированной модели рыночной экономики возрастает роль институциональных механизмов обеспечения взаимодействия хозяйствующих субъектов, институтов государственной власти и граждан на макро- и микроуровне, которые позволяли бы всем субъектам развиваться в оптимальных возможностях и обеспечивали бы аллокативную эффективность принимаемых решений в условиях конкурирующих критериев доходности, ликвидности и рисков.

Институциональный анализ развития банковского сектора экономики позволил в работе предложить экономическую модель развития банковских услуг в воспроизводственном процессе региона как механизм инвестиционного обеспечения экономического роста. Предлагаемая модель учитывает институциональные параметры взаимодействия институтов государства и рыночных агентов в экономическом пространстве, а также совокупность факторов, оказывающих качественное и количественное влияние на институциональную среду развития рынка банковских услуг.

При разработке экономической модели развития рынка банковских услуг сделан акцент на следующих факторах: собственность, доходы и экономический потенциал как основополагающих в кредитных отношениях. Для того чтобы банковские ресурсы трансформировались в инвестиции, необходим определенный уровень экономического потенциала субъекта, обеспечивающего его кредитоспособность и инвестиционную привлекательность. Ука-

занные факторы развития, на наш взгляд, являются первостепенными, поскольку именно собственность и доходы способны порождать спрос и предложение, а их удовлетворение возможно при обеспечении достаточной платежеспособности и кредитоспособности на основе определенного уровня экономического потенциала субъекта. Структурное содержание модели представлено на рисунке 10.

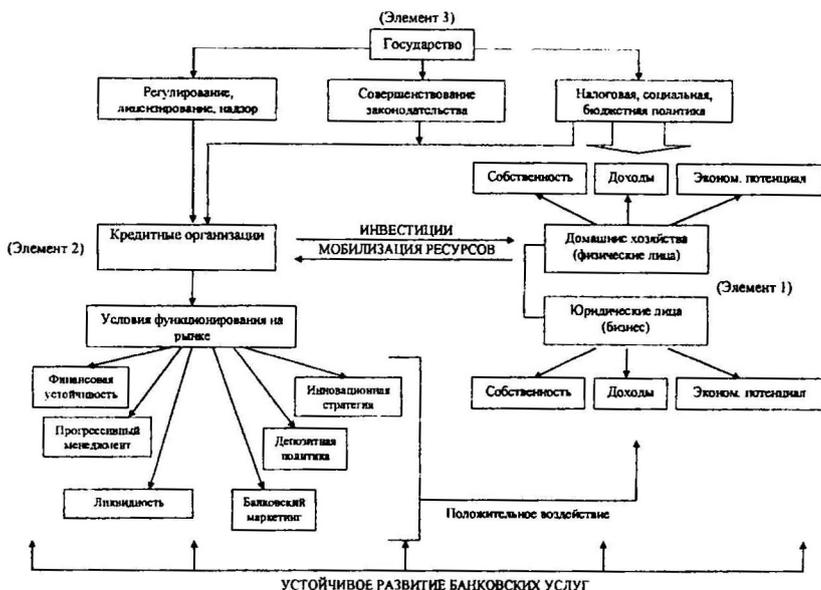


Рис. 10. Экономическая модель развития банковских услуг в воспроизводственном процессе

Очевидно, что развитие банковских услуг возможно только при одновременном удовлетворении интересов как ассоциированного, так и институционального субъектов, то есть клиентов, кредитных организаций и государства: общество имеет доход, который в процессе трансляции мультиплицируется; кредитные организации разрабатывают банковские продукты и услуги, соизмеримые по стоимости с текущими и будущими доходами потребителей банковских услуг. Глубина включения банковского сектора экономики в систему межотраслевых народнохозяйственных связей и воздействия на другие отрасли обеспечивает определенный мультипликативный эффект, характеризующий увеличение совокупного спроса на продукты и услуги.

Отнесение к институциональным субъектам кредитных организаций, объе-

диненных в сообщество, банковский сектор или ассоциацию на основе принятия и совместного использования ряда требований, ограничивающих масштабы, формы, средства и методы осуществления хозяйственных взаимодействий, обусловлено их операционными функциями, такими как аккумулирующей и распределительной, информационной, развития и накопления и др., что в результате влияет на ход экономических преобразований в России. Институциональные субъекты и ассоциированные субъекты как агенты института, используя нормативно-правовой инструментарий, вступают в отношения согласования действий (транзакционные сделки), позволяющих им реализовать институциональные требования.

Государство в рамках данной модели обеспечивает функцию регулятора, поскольку оказывает влияние на рынок банковских услуг путем банковского регулирования, лицензирования кредитных организаций и надзора за деятельностью коммерческих банков. При этом государство осуществляет непосредственное воздействие на ключевые параметры модели - собственность и доходы юридических и физических лиц и кредитных организаций через проведение финансовой политики, в частности, налоговой, бюджетной, денежно-кредитной и социальной политики. Реализуя финансовую политику, государство регулирует величину доходов и рыночную активность перечисленных субъектов. Устанавливая законодательные и нормативные основы функционирования всех сфер экономической деятельности, государство обеспечивает правовое исполнение характерных для всех субъектов функций и единый порядок осуществления рыночной деятельности, в частности, аккумулирование и распределение денежных доходов общества через кредитные институты.

Математическая интерпретация предлагаемой модели выражается через совокупный индекс роста банковских услуг и представляет собой функцию от ключевых параметров, взаимосвязанных между собой, обусловленную неизбежным влиянием множества случайных величин. В общем виде математическую модель развития банковских услуг можно представить следующим образом:

$$Z = f(X_i, U_m)$$

где: Z - результирующий показатель, определяющий совокупный индекс роста;

X_i - числовой ряд ключевых параметров;

U_m - совокупность случайных величин, обусловленных неопределенностью возникновения и нелинейным влиянием на ключевые параметры.

В качестве ключевых параметров используются показатели:

K_k - коэффициент достаточности капитала,

K_y - коэффициент финансовой устойчивости,

I_k - индекс роста доходов кредитной организации,

I_n - индекс роста доходов населения,

I_u - индекс роста инвестиций в основной капитал;

I_r - индекс изменения банковского процента.

При этом необходимо определить систему ограничений:

$$\begin{cases} K_x \rightarrow \min, \\ K_y \rightarrow \text{opt}, \\ I_k \rightarrow \max, \\ I_n \rightarrow \max, \\ I_u \rightarrow \max, \\ I_r \rightarrow \text{opt}, \end{cases}$$

Достоинствами предложенной модели, на наш взгляд, можно считать:

- целостный характер инвестиционного механизма банковских услуг;
- возможность модификации и уточнения при сохранении общего структурного содержания;
- применение, как в разрезе всего рынка банковских услуг, так и на уровне отдельного институционального субъекта;
- возможность выявления значимых закономерностей и элементов, воздействие на которые будет способствовать стабилизации качественных и количественных параметров, определению возможных путей развития рынка банковских услуг на основе ключевых факторов.

Представленная экономическая модель развития банковских услуг в воспроизводственном процессе региона, позволяет обеспечить эффективное взаимодействие экономических агентов, институтов государства и общества, балансировать качественные и количественные параметры экономического роста банковских услуг и развитие институциональной среды региона.

В заключении сформулированы основные методологические и теоретические выводы, полученные в ходе диссертационного исследования, а также соответствующие им практические рекомендации.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Монографии

1. Курманова Л.Р. Методологические основы рынка банковских услуг [Текст] / Л.Р. Курманова. - Уфа: РИО УФЭЖ, 2003. - 83 с. - 5,2 п.л.
2. Курманова Л.Р. Корпоративное управление в кредитных организациях [Текст] / Л.Р.Курманова, Л.Ф.Карамова. - Уфа: УГАЭС, 2006. - 77 с. - 4,8 п.л. (вклад автора 2,4 п.л.).
3. Курманова Л.Р. Развитие международных экономических отношений России со странами СНГ [Текст] / Л.Р.Курманова, Э.М.Мустафина, Д.А.Курманова. - Уфа: РИО Уфимского филиала Финансовой Академии, 2006. - 128 с. - 8 п.л. (вклад автора 2,6 п.л.).
4. Курманова Л.Р. Теоретические основы становления банковского предпринимательства в России (основные этапы и тенденции развития) [Текст] / Л.Р.Курманова, В.И.Харисов. - Уфа: ООО "Издательский Дом "Чурагул", 2007. - 117 с. - 7,3 п.л. (вклад автора 3,65 п.л.).
5. Курманова Л.Р. Современные тенденции и эффективность хозяйствования в сфере услуг [Текст] / Л.Р.Курманова, Н.З.Солодилова, Д.А.Курманова. - Уфа, УГАЭС, 2007. - 207 с. - 12,9 п.л. (вклад автора 4,3 п.л.).
6. Курманова Л.Р. Собственность и доходы как факторы развития страхования [Текст] / Л.Р.Курманова. И.Р.Зарипова, Т.В.Исмагилова, Г.А.Галиева. - Уфа: Уфимский филиал ФГОУ ВПО Финансовая Академия при Правительстве РФ, 2007. - 128 с. - 8,0 п.л. (вклад автора 2,0 п.л.).
7. Курманова Л.Р. Инновационное развитие банковских услуг [Текст] / Л.Р.Курманова. - М.: ООО "ИГЦ Маска", 2009. - 182 с. - 11,4 п.л.
8. Курманова Л.Р. Институциональные основы развития рынка банковских услуг [Текст] / Л.Р.Курманова. - Йошкар-Ола: ООО "СТРИНГ", 2009. - 224 с. - 14 п.л.

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК

9. Курманова Л.Р. Вопросы теории развития банковских услуг [Текст] / Л.Р.Курманова, Г.А.Галимова // Вестник Башкирского университета. - № 1. - 2004. - С. 87-90. - 0,4 п.л. (вклад автора 0,2 п.л.).
10. Курманова Л.Р. Вопросы развития рынка банковских услуг [Текст] / Л.Р.Курманова // Финансы и кредит. - № 12. - 2004. - С. 13-18. - 0,6 п.л.

11. Курманова Л.Р. Механизм функционирования рынка услуг (вопросы методологии) [Текст] / Л.Р.Курманова, Ш.З. Валиев // Экономика и управление. - № 2. - 2005. - С. 90-94 - 0,4 п.л. (вклад автора 0,2 п.л.).
12. Курманова Л.Р. Эволюция банковской системы России во взаимодействии с промышленным предпринимательством [Текст] / Л.Р.Курманова // История науки и техники. - № 3. - 2008, спецвыпуск № 1. - С. 107-116. - 0,6 п.л.
13. Курманова Л.Р. Институциональный подход к рассмотрению сущности банковских услуг [Текст] / Л.Р.Курманова, М.А.Путенихин // Экономика и управление. - № 2. - 2008. - С. 92-95. - 0,5 п.л. (вклад автора 0,25 п.л.).
14. Курманова Л.Р. Роль кредитных институтов в развитии промышленности Уфимской губернии в пореформенный период [Текст] / Л.Р.Курманова, Д.А.Курманова // История науки и техники. - № 9. - 2008, спецвыпуск № 4. - С. 93-99. - 0,5 п.л. (вклад автора 0,25 п.л.).
15. Курманова Л.Р. Трансформация кредитных институтов в Советской Башкирии и структурные преобразования промышленности [Текст] / Л.Р.Курманова, Д.А.Курманова // История науки и техники. - № 12. - 2008, спецвыпуск 5. - С. 28-32. - 0,3 п.л. (вклад автора 0,15 п.л.).
16. Курманова Л.Р. Расчеты банковскими картами в Башкирии [Текст] / Л.Р.Курманова, Н.Г.Ираева // Российское предпринимательство. - № 2. - 2009. - С. 131-135. - 0,3 п.л. (вклад автора 0,15 п.л.).
17. Курманова Л.Р. Клиентоориентированное развитие банковских инноваций [Текст] / Л.Р.Курманова // Экономика и управление. - № 1. - 2009. - С. 97-100. - 0,4 п.л.
18. Курманова Л.Р. Институциональные аспекты реинжиниринга бизнес-процессов [Текст] / Л.Р.Курманова, М.А.Путенихин // История науки и техники. - № 2 спецвыпуск № 1. - 2009. - С. 66-72. - 0,4 п.л. (вклад автора 0,2 п.л.).
19. Курманова Л.Р. Формирование институциональных основ рынка банковских услуг в Республике Башкортостан [Текст] / Л.Р.Курманова // История науки и техники. - № 3, спецвыпуск № 2. - 2009. - С. 40-44.- 0,4 п.л.
20. Курманова Л.Р. Конкуренция на региональном рынке банковских услуг [Текст] / Л.Р. Курманова, Н.Г.Ираева // Российское предпринимательство. - № 4 выпуск 2. - 2009. - С. 162-166. - 0,4 п.л. (вклад автора 0,2 п.л.).
21. Курманова Л.Р. Роль банковских инноваций в развитии экономики [Текст] / Л.Р.Курманова, Э.О.Закирова // Вестник Чувашского университета. - № 1. - 2009. - С. 442-447. - 0,4 п.л. (вклад автора 0,2 п.л.).

22. Курманова Л.Р. Институт рынка в системе развития банковских услуг [Текст] / Л.Р.Курманова // Экономические науки. - № 4 (53). - 2009. - С. 273-277. - 0,9 п.л.

23. Курманова Л.Р. Институализация конкуренции на рынке банковских услуг [Текст] / Л.Р.Курманова // Лизинг. - 2009. - июнь. - 0,6 п.л.

В других российских и региональных изданиях опубликовано 86 научных работ общим объемом 109,6 п.л., в том числе авторских - 51,79 п.л.

Автореферат

Подписано в печать 28.08.2009 г. Заказ № К1/922. Тираж 100 экз.

Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО «Ланфорт»,
г. Йошкар-Ола, ул. К.Маркса, 110, т. 45-55-64