

7. Оцифровка финансовых продуктов поможет гражданам начать инвестировать // Газета «Ведомости». 22 июня 16: Сайт газеты «Ведомости». URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2016/06/22/646348-otsifrovka-finansovih-nachat-investirovat> (дата обращения: 01.02.17).

Мезенцева Людмила Анатольевна

forostian@gmail.com

Россия, Санкт-Петербург,

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60

Аспирант

Лебедева Марина Евгеньевна

lemar3@yandex.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

Заведующая кафедрой банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий, доктор экономических наук

УДК 336.774

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР И ЕГО УНИВЕРСАЛИЗАЦИЯ

Аннотация

В статье представлено определение процесса трансформации и понятие универсального банка, разработана обобщенная модель банковского сектора с ее специфическим свойством.

Ключевые слова

Модель банковского сектора, функции банковского сектора, универсализация банков, трансформация, универсальный банк, финансовый институт.

Mezentseva Lyudmila

forostian@gmail.com

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60

Graduate

Lebedeva Marina

lemar3@yandex.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Head of the Department of banking and innovative financial technologies,
doctor of economic Sciences

BANK SECTOR AND ITS UNIVERSALISATION

Abstract

The article contains the definition of the process of transformation and understanding of the universal bank, designed generalized model of the banking sector with its particular characteristic

Keywords

Model of the banking sector, functions, universalization of the banks, transformation, universal bank, financial institution.

Эпоха, в которую мы живем, есть эпоха глобализации и причиной тому наука, именно она стала основой технического прогресса, дав начало таким процессам, как урбанизация, трансформация, универсализация, индустриализация и др. [5, с. 6]. Одним из результатов глобализации явилась необходимость раскрытия процессов трансформации банковского бизнеса. События, происходящие в мире, возвращают экономические законы в русло исследований экономического характера. В представленной нами статье мы исследуем банковскую систему, в качестве объекта выделим банковский бизнес с его основными функциями. Целью статьи является разработка обобщенной модели банковского сектора с выявлением его специфического свойства – «универсальности».

В процессе трансформации банковского бизнеса появляются вопросы, ответы на которые невозможно получить, не используя комплексный системный подход. Максимизация прибыли и удержание позиций на рынке создают для финансовых институтов необходимость применять различные методы исследования рынка, потребителей, конкурентов и прочих факторов, влияющих на бизнес, и в дальнейшем применять их на практике. Руководящий состав любой финансовой структуры решает теоретические и практические задачи, нацеленные на выполнение целей, поставленных собственниками бизнеса, а также на оздоровление бизнеса. Именно поэтому данный процесс подвергается исследованиям различного рода.

Трансформация банковского бизнеса в большей степени заключается в интеграции финансовых институтов, и основной задачей является осуществ-

вить эту интеграцию безболезненно. Мы считаем, что в широком смысле трансформация банковского бизнеса – это результат деятельности фирм, домохозяйств, государства и банков, постоянно протекающий во времени, ускоряющийся под влиянием глобальных и политических изменений, происходящих в мире, приводящих к интеграции и созданию абсолютно новых бизнес-структур, к изменениям в государственном регулировании (формирование нового правового поля). Конечным результатом данной деятельности, по мнению авторов, является преобразование всех направлений банковской работы (риски банка, IT-работа, услуги банка, кредитная политика, новые бизнес-модели и руководящая элита). По мнению авторов, с того момента, как классическая банковская работа дополняется новыми, неклассическими, видами операций и услугами, а банк относят к категории «финансовый институт», начинается процесс трансформации бизнеса, то есть в случае подмены понятий «банк» на «финансовый институт» говорят о трансформации в собственном ее виде [1, с. 87].

Такие понятия, как «универсальный банк» и «универсализация банковской деятельности», часто используются в науке, при этом прослеживается тенденция, что каждый автор вкладывает в них свой смысл, принося различное содержание. Такая ситуация обусловлена не чем иным, как отсутствием теоретического подхода к данному вопросу и отсутствием методологических и теоретических исследований вопроса формирования и развития «универсализации» как процесса. Второй аспект – это отсутствие правовых понятий «универсальный банк» и «универсальная банковская система», без их правового закрепления фундаментальные исследования будут носить разнонаправленный характер [3].

Модель современного банковского сектора, какой она видится нам, представлена на рис.1. Утверждая, что основным специфическим свойством банковской системы является ее «универсальность», мы изначально рассмотрели свойство, как «...признак, качество составляющее отличительную способность чего-нибудь...» [2]. Способность отличать одно от другого охарактеризовано назначением отдельно взятого конкретного предмета или структуры непосредственно его функциями. Функции современной банковской системы весьма многогранны. Мы позволили себе условно выделить основные – функции первого уровня и функции второго уровня.

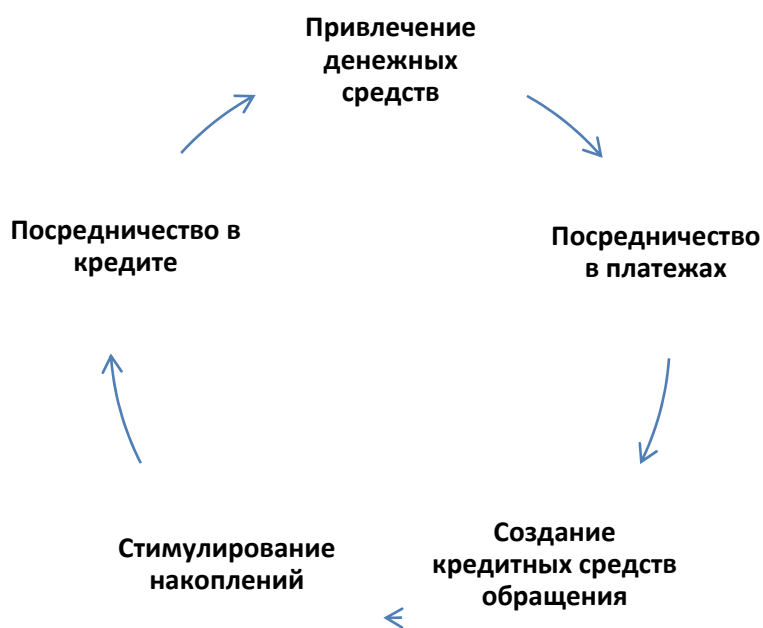
К основными функциям отнесем:

- ✓ привлечение денежных средств;
- ✓ посредничество в кредите;
- ✓ посредничество в платежах;

- ✓ стимулирование накоплений;
 - ✓ создание кредитных средств обращения.
- К функциям второго уровня отнесем:
- ✓ посредничество на фондовом рынке;
 - ✓ посредничество на рынке страхования;
 - ✓ посредничество в управлении капиталом;
 - ✓ работа с негосударственными пенсионными фондами.

Схематически функции представлены на рис. 1.

Первый уровень



Второй уровень

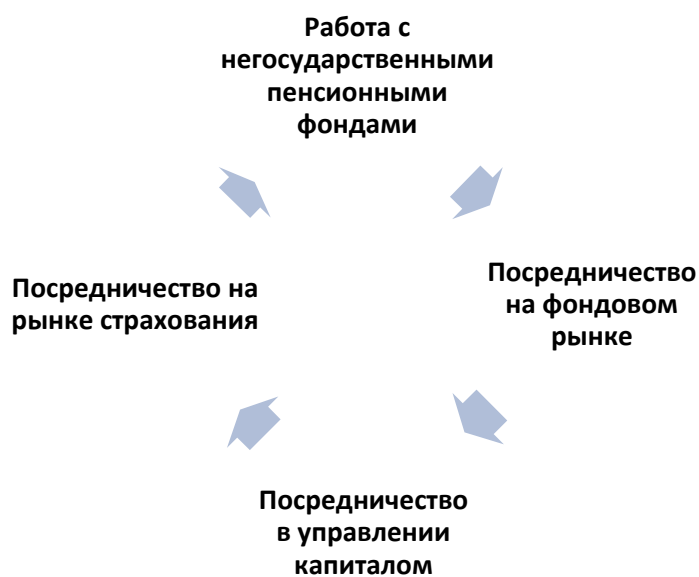


Рис. 1. Функции современной банковской системы

На рис. 2 схематически представлена обобщенная модель банковского сектора с его специфическими свойствами. Необходимо отметить, что с целью выявления специфических свойств, проводятся исследования различных методов научного анализа для создания совместных услуг и продуктов финансовых институтов, а также анализа максимальных путей извлечения прибыли. Это первый и второй этап, изображенный на рис. 2. После создания и внедрения совместных продуктов и новых услуг происходит их исследование с целью выявления приоритетных. Это третий этап, отмеченный на рис. 2. Далее происходит внедрение универсальных услуг и продуктов с наибольшей отдачей, отобранных в процессе исследования, и именно здесь раскрывается свойство универсальности банковского сектора – четвертый этап на нашем рисунке. Таким образом, одним из специфических свойств банковского сектора мы считаем его «универсальность».

По мнению авторов, можно представить такую модель банковского сектора, в которой поэтапный процесс исследования функций раскрывает свойство универсальности банковского сектора, детально изложенный ниже:

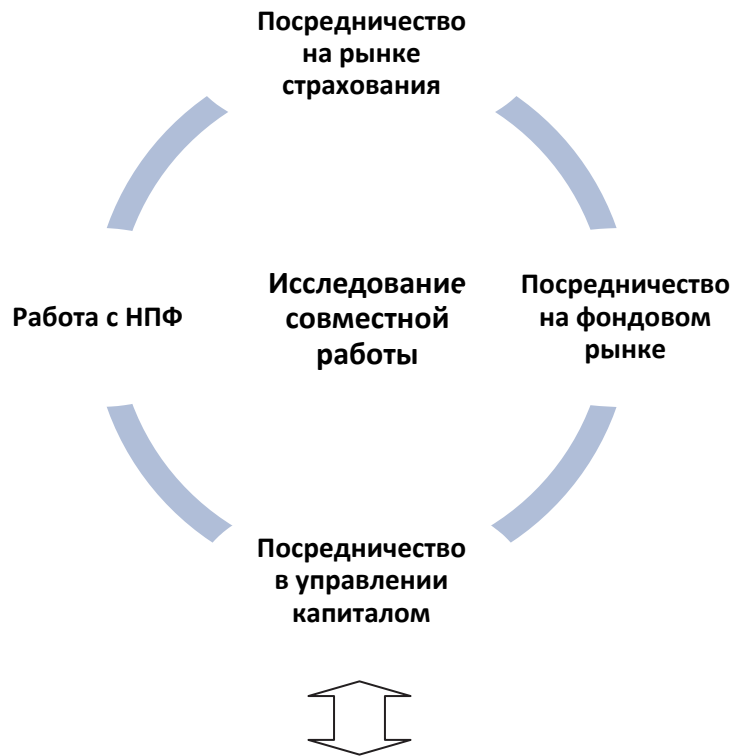
1 этап – классическая банковская работа;

2 этап – исследование совместной работы методами научного анализа;



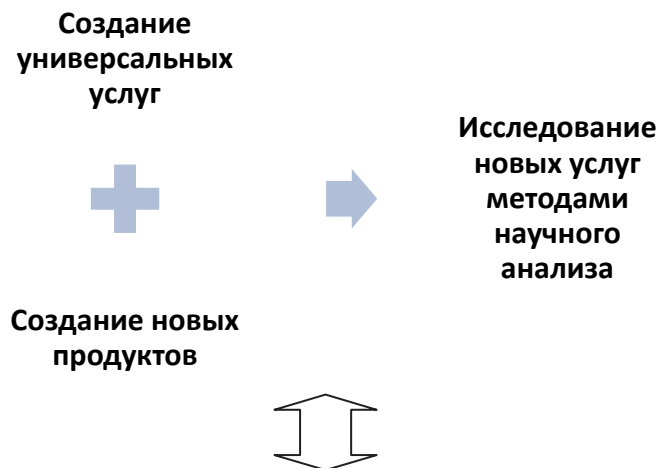
2 этап

Исследование совместной работы методами научного анализа



3 этап

«Применение методов научного анализа к исследованию новых услуг»



4 этап

**Универсализация банковского сектора
Внедрение совместных услуг на практике**

Рис. 2. Обобщенная модель банковского сектора с его специфическими свойствами

3 этап – применение методов научного анализа, исследование функционирования новых услуг, выявление приоритетных путем анализа прибыли;

4 этап – внедрение финансовых продуктов и услуг (не относящихся к классической банковской работе) с наибольшей эффективностью – прибылью. Именно на этом этапе раскрывается такое свойство, как универсальность. Изменение самой сути классической банковской работы – ее универсальность – дает начало процессам трансформации банковского сектора и тем изменениям, которые сейчас мы наблюдаем на финансовом рынке.

Определения «универсализации банковского бизнеса», как и определение «универсального банка», встречающиеся в научных источниках, представляются различными. Основываются они, как правило, на двух моментах: с одной стороны, на теоретических аспектах, встречающихся, как правило, в учебниках и теоретических разработках, с другой – на практическом опыте применения в различных банках. Так, например, часто используются такие определения «универсального банка», как:

- ✓ финансовый супермаркет;
- ✓ банк, вышедшей за пределы своей традиционной деятельности;
- ✓ это банк, осуществляющий свою деятельность, как на традиционных рынках банковских услуг, так и не традиционных для банков специализированных финансовых рынках [3];
- ✓ «это обобщающее понятие для разных групп банков, которые могут различаться по уровню и комбинации направлений универсализации их деятельности» [3].

Мы считаем наиболее приближенным к истине следующее определение «универсального банка»: это банк, вышедший за пределы своей традиционной деятельности.

Универсальный банк – это банк будущего потому, как перед остальными он имеет преимущества в предложении клиентам широчайшего спектра услуг, кроме того он должен обслуживать клиентов на индивидуальных условиях в различные периоды жизни клиента, от обычных накоплений до движения капитала. Универсальный банк – это, прежде всего розничный банк, для которого частные клиенты – основа реализации универсальных услуг.

Создаваемые с целью, прежде всего, обеспечения устойчивости финансовых институтов, эти банки в рамках общей банковской системы влияют и на общую устойчивость системы. Существует мнение, что универсализация

банковской системы – это один из методов обеспечения устойчивости банковской системы страны [4]. Безусловно, нельзя отвергать такие доводы, так как максимальный доход базируется на широкой клиентской базе и диверсификации реализуемых услуг финансового института. Более устойчивы к изменениям рынка и показывают высокие финансовые показатели банки, не делящиеся на крупные и мелкие, а те, которые используют универсализацию как метод обеспечения устойчивости на рынке, относя к нему такие рычаги, как широкая филиальная сеть и объемный продуктовый ряд [5].

Практическое значение исследования данной темы мы считаем высоко значимым в условиях современного рынка. Понимая, как происходит процесс трансформации, мы можем заранее избежать проблем, связанных с работой и функционированием целого финансового института, обеспечить более устойчивую финансовую систему страны и предложить потребителю действительно выгодные, актуальные и качественные услуги.

Литература

1. Мезенцева Л.А. Трансформация банковского бизнеса / Под науч. ред. М.В. Сиговой. СПб.: Изд-во МБИ, 2016. 193 с.
2. Толковый словарь [Электронный ресурс]. URL: <http://tolkslovar.ru/t4305.html> (дата обращения: 04.12.2016).
3. Бочкарев С.В., Почиковская В.А. Универсальный банк и универсализация банковской деятельности (к вопросу о понятиях) // Проблемы современной экономики. 2009. № 2. С. 30 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2645> (дата обращения: 05.10.2016).
4. Логутова С.В., Соберова М.Д. Универсализация и специализация банков как метод обеспечения устойчивости банковской системы // Актуальные вопросы и проблемы финансов в условиях модернизации экономики страны. – 2015. – № 3 [Электронный ресурс]. URL: kfdokpovsu.esrae.ru/6-64 (дата обращения: 05.10.2016).
5. Маслобоева О. Д. Философско-методологические основания научной деятельности : учебное пособие / О. Д. Маслобоева, Т. В. Хан. СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2013. 199 с. [Электронный ресурс]. URL: http://elibrary.unecon.ru/st_materials_files/447538585.pdf (дата обращения 1.10.2016)