

Что касается финансовой состоятельности, то ее оценка традиционно проводится коммерческими банками. Завершает оценку состоятельности банковского заемщика имущественная состоятельность.

Большая роль в оценке результатов деятельности банковской системы в инновационном развитии экономики принадлежит Центральному банку. Именно Центральный

банк через свои подразделения по стране должен организовать проведение мониторинга результатов деятельности банковской системы, в том числе и в инновационном развитии экономики. Систематический анализ результатов этого мониторинга позволит выявить конкретные причины снижения роли банковской системы в инновационном развитии экономики, определить пути их устранения.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. 2-е издание. М.: Магистр, 2009. 590 с.
2. Банковские операции : учеб. пособие / под ред. Ю. И. Коробова. М.: Магистр, 2007. 446 с.
3. Батяев А. П. Состоятельность банковского заемщика и ее оценка : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Саратов, 2004. 19 с.
4. Зеленский Ю. Б. Банковская система России и реальный сектор экономики. Саратов: СГСЭУ, 2002. 425 с.
5. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О. И. Лаврушина. М.: Юрист, 2002. 688 с.
6. Нестеренко Е. А. Концепция модернизации кредитной деятельности коммерческого банка. Саратов: СГСЭУ, 2005. 251 с.
7. Травкина Е. В. Мониторинг кредитного риска в банковской сфере России. Саратов: СГСЭУ, 2009. 92 с.

#### REFERENCES

1. Bank business : textbook / edited by G. G. Korobova. M.: Magistr, 2009. 590 p.
2. Bank operations : textbook / edited by Yu. I. Korobov. M.: Magistr, 2007. 446 p.
3. Batiyev A. P. Solvency of the bank borrower and its evaluation : abstract of dissertation of the candidate of economics. Saratov, 2004. 19 p.
4. Zelensky Y. B. Russian banking system and the real sector of economics. Saratov: SGSEU, 2002. 425 p.
5. Management of the commercial bank business (bank management) / edited by O.I. Lavrushin. M.: Yurist, 2002. P. 688 c.
6. Nesterenko E. A. The concept of modernization of the commercial bank crediting activity. Saratov: SGSEU, 2005. 251 p.
7. Travkina E. V. Monitoring of the credit risk in the banking sector of Russia. Saratov: SGSEU, 2009. 92 p.

УДК 336.71  
ББК 65.262.10

**Коробов Юрий Иванович,**  
д-р экон. наук, профессор, зав. каф. банковского дела  
Саратовского государственного социально-экономического университета,  
г. Саратов,  
e-mail: korobov@mail.ru

### СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ КУЛЬТУРА

#### CONTEMPORARY BANKING CULTURE

*Формирование новой банковской культуры является одной из тенденций развития банковского дела. Традиционная трактовка банковской культуры как корпоративной культуры банка представляется слишком узкой. В статье обосновывается авторская трактовка банковской культуры, включающая три аспекта: корпоративная банковская культура, потребительская банковская культура, социальная банковская культура. Корпоративная банковская культура включает внутрибанковские правила, профессиональные компетенции сотрудников, фирменный стиль, культуру управления и т.п. Потребительская банковская культура включает финансовую грамотность клиентов и их готовность пользоваться банковскими услугами. Социальная банковская культура включает банковское законодательство, стратегию развития банковской системы, регулирование банковской конкуренции, банковский надзор, банковскую культуру СМИ.*

*Formation of the new banking culture is one of the main trends of the banking business development. The traditional interpretation of banking culture as the bank's corporate culture seems to*

*be too narrow. The article explains the author's interpretation of the banking culture, which includes three aspects: corporate banking culture, consumer banking culture, social banking culture. Corporate banking culture includes intra-bank rules, professional competences of employees, corporate identity, culture of management, etc. Consumer banking culture includes financial literacy of the clients and their willingness to use banking services. Social banking culture includes banking law, strategy of banking system development, regulation of banking competition, banking supervision, banking culture of mass-media.*

*Ключевые слова: банк, банковская конкуренция, банковский менеджмент, банковская культура, профессиональные компетенции, финансовая грамотность, субъекты банковской культуры, конкуренция, менеджмент.*

*Keywords: bank, banking competition, bank management, banking culture, professional competences, financial literacy, subjects of bank culture, competition, management.*

*Одной из тенденций развития банковского дела в современных условиях является формирование новой банков-*

ской культуры [1]. Однако четкого понимания содержания этого понятия наука и практика на настоящий момент не выработала. Нередко банковская культура трактуется как разновидность корпоративной культуры, представляющая собой систему внутрибанковских ценностей, совокупность принципов деятельности коммерческого банка или правил поведения его сотрудников. Носителями (субъектами) банковской культуры в этом случае являются банки (причем только коммерческие) и банковские сотрудники. Сама же банковская культура выглядит явлением, имеющим лишь локальное значение для банковского сообщества.

Данная трактовка представляется слишком узкой. Она хорошо подошла бы для понятия «культура деятельности банка», но термин «банковская культура» имеет более богатое содержание. На наш взгляд, носителями (субъектами) банковской культуры могут и должны быть не только коммерческие банки, но и все остальные участники отношений в банковском секторе экономики – банковские клиенты и общество в лице Центрального банка и иных социальных институтов (законодательных органов, институтов государственного регулирования, инфраструктурных организаций и т. п.).

Таким образом, **банковскую культуру в широком смысле слова** можно определить как совокупность принципов поведения всех субъектов банковской деятельности – коммерческих банков, банковских клиентов и социальных институтов, обеспечивающих функционирование банковского сектора экономики.

Сложный комплекс отношений, в результате которых складывается банковская культура, позволяет утверждать, что и сама она является сложной, многоэлементной системой. На мой взгляд, можно выделить **три подсистемы (уровня) банковской культуры**: корпоративная банковская культура, потребительская банковская культура и социальная банковская культура.

Элементами **корпоративной банковской культуры** являются внутрибанковские правила (внешний вид, правила поведения на рабочем месте, переписки, телефонных переговоров), совокупность профессиональных компетенций сотрудников банка, культура общения с клиентами, фирменный стиль, культура управления (стиль руководства), банковская стратегия, культура конкуренции, принципы отношений с государством и обществом.

Модель корпоративной банковской культуры в небольшой степени зависит от того, как воспринимают банк его сотрудники – как учреждение или как предприятие. Если банк – это учреждение, то банковский сотрудник – чиновник, столоначальник, а клиент – проситель. Этому соответствует административный тип отношений между банком и клиентами, характерный для административно-команд-

ной экономики. Если же банк – предприятие, то банковский сотрудник – производитель, продавец, а клиент – покупатель. Это совсем другой, партнерский тип отношений, характерный для рыночной экономики.

Особо следует отметить такой элемент корпоративной банковской культуры, как культура конкуренции. Конкуренция в банковской системе намного сложнее, чем в любом другом секторе экономики [2]. Поэтому первостепенное внимание должно уделяться разработке конкурентной стратегии банка на основе глубокого исследования его внешней и внутренней среды [3].

Элементами **потребительской банковской культуры** являются финансовая грамотность банковских клиентов и их готовность пользоваться банковскими услугами.

Важно отметить, что одной лишь осведомленности потенциальных клиентов об ассортименте банковских услуг недостаточно. Банковские услуги удовлетворяют не первичные производственные и личные потребности, а производные от них финансовые потребности. Поэтому мотивация к банковскому обслуживанию у потенциальных клиентов намного ниже, чем к приобретению материальных благ, потребности в банковских услугах зачастую носят латентный характер; их необходимо пробудить, актуализировать. Создание стимулов для более активного и эффективного потребления банковских продуктов – важная задача, как с точки зрения самих банков, так и с точки зрения общества.

Элементами **социальной банковской культуры** являются банковское законодательство, стратегия развития банковской системы, регулирование банковской конкуренции (антимонопольные меры, борьба с недобросовестной конкуренцией), банковский надзор, банковская культура СМИ.

Высокие риски, присущие банковской системе, вызывают необходимость регулирования ее деятельности со стороны государства, спокойного и взвешенного отношения со стороны средств массовой информации.

Уровни банковской культуры не обособлены друг от друга, а взаимосвязаны. На содержание внутрибанковских правил влияют уровень культуры банковских клиентов и рамочные условия, задаваемые регулирующими органами. Задача повышения финансовой грамотности клиентов важна как для банков, так и для государства. Отсутствие социальной банковской культуры (например, бездействие в условиях банковского кризиса) может самым пагубным образом сказаться как на банках, так и на их клиентах.

Таким образом, формирование новой банковской культуры – не локальный процесс, важный и интересный только для банкиров. Понимать и изучать банковскую культуру должны все, кто заинтересован в успешном и стабильном развитии банковской системы нашей страны.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Коробов Ю. И. Трансформация банковской системы и формирование новой банковской культуры // Культура народов Причерноморья: научный журнал. Симферополь, 2011. № 204. С. 142–144.
2. Коробов Ю. И. Банковская конкуренция на современном этапе // Банковское дело. 2010. № 11. С. 13–16.
3. Банковское дело : учебник / Г. Г. Коробова, Ю. И. Коробов, Е. А. Нестеренко и др.; под ред. Г. Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2011. 592 с.

## REFERENCES

1. Korobov Yu. I. Transformation of the bank system and formation of new banking culture // Culture of the Black Sea region peoples. Scientific journal. Simferopol, 2011. # 204. P. 142–144.
2. Korobov Yu. I. Bank competition at the modern stage // Bank business. 2010. # 11. P. 13–16.
3. Bank business: textbook / G. G. Korobova, Yu. I. Korobov, E. A. Nesterenko et al.; edited by G. G. Korobova. 2-d edition, revised and amended. M.: Magistr, 2011. 592 p.