РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Научная статья

https://doi.org/10.54220/v.rsue.1991-0533.2025.89.1.016
УДК 336.7

ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ МОДЕЛИ: РЕСУРСЫ И ИНСТРУМЕНТЫ

***Данченко Е. А.*[1]*,**
[1] *Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, Россия*
*** dear_910@mail.ru***

Аннотация. *Введение.* В статье представлены результаты исследования понятия «эффективная банковская модель». Данное направление исследований дискуссионное, поэтому в работе приведены основные подходы к пониманию эффективной банковской модели. Основной акцент сделан на изучении и сопоставлении результатов работы трех научных школ: московской, сибирской и ростовской. Отмечается, что в зависимости от научной школы представляется акцент на внутрибанковской эффективности, связанной с функционалом банковской модели, или на банковской эффективности как важной составляющей экономического взаимодействия и развития. *Материалы и методы.* Несмотря на разные подходы к пониманию рассматриваемой банковской модели, она является целевым ориентиром всех трансформаций и преобразований в банковском деле. Ввиду этого представляется необходимым затронуть основные ресурсы и инструменты, которые позволят сформировать эффективную банковскую модель с точки зрения трактовки любой научной школы. Опираясь на результаты исследований эффективной банковской модели, приведенной различными научными школами, работа развивает основной вектор, необходимый для формирования и развития рассматриваемой модели. *Результаты исследования.* Исследование затрагивает основные ресурсы и инструменты формирования эффективной банковской модели. К основным ресурсам формирования эффективной банковской модели отнесены кадры банковской системы, а в качестве инструментов формирования эффективной банковской модели рассмотрен цифровой рубль, искусственный интеллект и принципы ESG-повестки. *Обсуждение и заключение.* К основным выводам исследования можно отнести то, что базовой компонентой формирования и развития эффективной банковской модели должно стать создание для кадров банковского сектора полного цикла образования, включающего в себя базовый и дополнительные уровни подготовки, позволяющие формировать и поддерживать необходимый уровень компетенций сотрудников.

Ключевые слова: банковская модель, кадры, цифровая экономика, цифровой рубль, банковское дело.

Для цитирования: Данченко Е. А. Формирование эффективной банковской модели: ресурсы и инструменты. *Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)*. 2025;1(32):166-171. doi: 10.54220/v.rsue.1991-0533.2025.89.1.016.

Research article

JEL G21

FORMATION OF AN EFFECTIVE BANKING MODEL: RESOURCES AND INSTRUMENTS

Danchenko E.*[1]
[1] *Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, Russia*
** DEAr_910@mail.ru*

Abstract. *Introduction.* The article presents the results of a study of the concept of «effective banking model». This area of research is controversial, so the paper presents the main approaches to understanding an effective banking model. The main focus is on studying and comparing the results of the work of three scientific schools: the Moscow, Siberian and Rostov schools. It is noted that, depending on the scientific school, the emphasis is on intrabank efficiency related to the functionality of the banking model, or on banking efficiency as an important component of economic interaction and development. *Materials and methods.* It is worth noting that, despite the different approaches to understanding the banking model under consideration, it is the target of all transformations and transformations in banking. In view of this, it seems necessary to touch upon the main resources and tools that will make it possible to form an effective banking model from the point of view of interpretation of any scientific school. *Research results.* Based on the research results of the effective banking model presented by various scientific schools, the work forms the main vector necessary for the formation and development of the considered model. The research concerns the main resources and tools for the formation of an effective banking model. The main resources for forming an effective banking model include the personnel of the banking system, and the digital ruble, artificial intelligence, and the principles of the ESG agenda are considered as tools for forming an effective banking model. *Discussion and conclusions.* The main conclusions of the study include that the basic component of the formation and development of an effective banking model should be the creation of a full cycle of education for the personnel of the banking sector, including basic and additional levels of training, allowing to form and maintain the necessary level of competencies of employees.

Keywords: banking model, personnel, digital economy, digital ruble, banking.

For citation: Danchenko E. Formation of an effective banking model: resources and instruments. *Vestnik of Rostov State University of Economics (RINH).* 2025;1(32):166-171. doi: 10.54220/v.rsue.1991-0533.2025.89.1.016.

Введение

Основным направлением развития мировой экономики, несмотря на санкционные войны и ограничения конкуренции, является формирование устойчивого рынка на основе устойчивости финансовых институтов. Таким образом, приоритет развития отдается построению сбалансированной системы, которая больше похожа на бизнес-стратегию умеренного роста. Однако принимая во внимание частоту возникающих кризисов и масштаб негативных последствий их возникновения, примем во внимание необходимость форсированного развития экономики. Модель «сохранение ресурсов для будущего роста» должна уступить место модели «формирование инициативного развития, покрывающего имеющиеся риски».

Материалы и методы

Примером модели «сохранить ресурсы для будущего роста», или модели устойчивого роста, является плановая экономика советского периода. Именно планирование всегда критиковалась экономистами и считалось сдерживающим фактором развития. Отсутствие финансового левериджа в плановой экономике компенсировалось экспортными контрактами поставок ресурсов, продукции обрабатывающей промышленности и сельского хозяйства.

В условиях построения современной устойчивой банковской модели финансовый леверидж не формирует необходимого для экономического развития эффекта. Ввиду этого для российской экономической модели развития экономики предлагается усовершенствовать советскую устойчивую модель в эффективную, при которой элементы бережливого и рационального потребления советской модели сохраняются, а планы заменяются рыночными инструментами, направленными проекты создания рентабельных направлений экономики.

Таким образом, в процессе формирования устойчивой модели банковского бизнеса стоит формировать задел для дальнейшего совершенствования инструментов и методов привлечения ресурсов.

Результаты исследования

Понятие «эффективность банковской деятельности с учетом экономической и социальной эффективности, а также эффективности организационной структуры и кадровой политики» сформировано в работе О. И. Лаврушина и Т. Н. Ветровой [1].

Н. И. Парусимова отмечает в своих работах, что «накопленные традиции банковского дела необходимо сформировать в специализированную или универсальную банковскую модель, которая обеспечит доступность качественных банковских продуктов, создать устойчивую и эффективную денежно-кредитную систему и более адекватную национальным условиям систему регулирования банковского сектора» [2].

В основу представлений об устойчивой банковской модели заложим результаты исследований В. В. Высокова, О. Г. Семенюты, С. А. Уразовой, являющихся яркими представителями ростовской научной школы банковского дела. В их представлении устойчивая модель банковского дела «предполагает экологическую, социальную ответственность и операционную эффективность, основанную на: самостоятельном росте, высокой рентабельности и управлении рисками по национальным и международным стандартам» [3].

Для построения эффективной модели необходимо рассмотреть ряд факторов, способствующих ее формированию и развитию, а именно: кадры, технологии, ресурсы. «Бегство от риска» в современной банковской модели обусловлено отсутствием высококвалифицированных кадров, способных стратегически прорисовывать сценарии развития и учитывать негативные последствия, которые нивелируются различными инструментами экономики. Таким образом, подготовка высококвалифицированных кадров для эффективной банковской модели становится первоочередной задачей.

В рамках Пленарного заседания Финополиса в 2023 г. особое внимание было уделено вопросам подготовки кадров финансового сектора. Обозначена необходимость формирования компетенций на стыке образовательных программ, а также ориентации российской модели банковского бизнеса на развитие в плоскости искусственного интеллекта, которая дополняется продвижением ESG-повестки.

Повышение эффективности финансового сектора, в том числе за счет эффективного денежного обращения, становится необходимой составляющей устойчивости экономики. Это доказано периодически возникающими финансовыми кризисами, периодом введенных ограничений против распространения инфекций, а также в процессе санкционных войн.

Основой эффективного денежного обращения становятся технологии, применяемые для прозрачного, ускоренного оборота денежной массы.

Важно отметить, что проект по внедрению цифровой валюты опирается на трактовку «денег как всеобщего эквивалента», принятой среди ученых-экономистов (Т. Мэн, А. Монкретьен, Дж. Беркли, Дж. Стюарт), а также в исламской финансовой системе как основе денежного обращения [4]. В правилах обращения цифрового рубля, анонсированных ЦБ РФ, на счета цифрового рубля не будут начисляться проценты, а также кэшбек, что характерно для накопительных и лицевых счетов, в рамках которых деньги воспринимаются как товар, которым временно пользуется банк и начисляет вознаграждение за их использование. Эта важная теоретическая особенность позволяет наблюдать смену тренда развития российской банковской модели от спекулятивной к эффективной, которая развивается на основе классических экономических постулатов.

Другим подтверждением изменению российской банковской модели является приведенная в 2019 г. парадигма развития модели банковского бизнеса. Низший уровень для банковской модели в такой парадигме – спекулятивная модель – отвечает лишь потребностям кредитной организации в получении прибыли, а вершина пирамиды – это потребность кредитных организаций эффективно выполнять основной функционал в экономике, а также принимать ряд дополнительных функций, способствующих повышению их социальной значимости. Таким образом, каждая кредитная организация должны пройти определенные этапы своего развития от основания пирамиды к ее вершине, формируя при этом новую банковскую модель [5].

Постоянная модернизация и трансформация банковской модели все больше начинает отвечать принципу «трех Э»: этика – экономика – экология. Эти компоненты подразумевают критерии банковской модели, формирующие эффективное, этическое и экологичное взаимодействие «банк – клиент», «банк – государство», «банк – общество». Принцип эффективности раскрывает базовый принцип экономики – максимизацию полезного эффекта деятельности. Принцип этики позволяет находить оптимальное решение, максимально учитывающее интересы всех участников рынка. Принцип экологичности формирует ответственность за каждое принятое решение, а также необходимость оценки последствий принимаемых решений и последующей нагрузки на общество и природу в целом.

Таким образом, принцип «трех Э» формирует эффективную модель ведения банковского бизнеса (или эффективный банкинг).

Эффективный банкинг ориентируется на потребителя с низким уровнем финансовой грамотности, так как принимает гипотезу о том, что достижение абсолютной финансовой грамотности невозможно. Это способствует формированию упрощенных и понятных механизмов ведения банковского бизнеса. В то же время эффективный банкинг основывается на сбалансированном развитии социальной сферы, сферы реального сектора экономики с учетом экологического аспекта [5].

При построении эффективной банковской модели использование искусственного интеллекта возможно в процессе построения математических моделей и автоматизации оценки отдельных показателей проектов, рассматриваемых к финансированию. Однако принятие решений должно оставаться за специалистом, что возвращает к основополагающему фактору развития российской банковской системы – формированию кадрового резерва.

Система подготовки кадров для секторов экономики должна прогнозироваться на основе теоретической модели сбалансированного распределения бюджетных мест с учетом данных о сотрудниках предпенсионного возраста.

Обсуждение и заключение

Формирование эффективной банковской модели невозможно без формирования кадрового резерва профессионалов с глубокими знаниями и способностью надстраивать базу знаний и компетенций в соответствии с трансформацией экономики и банковского дела. Это станет возможным за счет выстраивания для кадров банковского сектора полного цикла образования, представленного пятью ступенями.

Нулевая ступень – колледж – подготовительный уровень.

Первая ступень – подготовка бакалавров с глубоким пониманием специфики и особенностей банковского дела.

Вторая ступень – магистерские программы.

Третья ступень – научно-исследовательский уровень (аспирантура).

Четвертый уровень – программы подготовки и переподготовки кадров в бизнес-школе.

Многоступенчатая система подготовки кадров позволит формировать гибкое мышление, которое не приводит к отторжению новаций или противодействию изменениям.

Профессиональное образование в течение всей жизни за счет трансформации рабочего дня по схеме 6+2, где 6 часов – высокопроизводительный труд и 2 часа – повышение квалификации в лицензированных СПО и ВО. Данное предложение было сформировано в советское время И. В. Сталиным в работах по реформированию и совершенствованию советской экономики [6] и требует всестороннего изучения в условиях трансформации экономических моделей.

Список литературы

1. *Ветрова, Т. Н., Лаврушин, О. И.* Эффективность банковской деятельности : монография. – М., 2020.

2. *Парусимова, Н. И., Мусина, А. А.* Создание новой банковской архитектуры // Архитектура финансов: форсаж-развитие экономики в условиях внешних шоков и внутренних противоречий : сборник материалов X Юбилейной междунар. науч.-практ. конф. / под науч. ред. И. А. Максимцева, Е. А. Горбашко, В. Г. Шубаевой. – М., 2020. – С. 55-59.

3. *Высоков, В. В.* Трансформационный банкинг : науч.-практ. пособие. – Ростов-на-Дону, 2014. – 200 с.

4. *Данченко, Е. А.* Адаптация взимания процента к принципам исламской банковской системы // Финансовые исследования. – 2015. – № 1 (46). – С. 81-87.

5. *Данченко, Е. А.* Парадигма формирования эффективной модели ведения банковского бизнеса // Вестник РГЭУ (РИНХ). – 2019. – № 4 (68).

6. *Сталин, И. В.* Экономические проблемы социализма в СССР // Госполитиздание. – 1952. – С. 9.

7. Formation and prospects of new banking organization models / O. Semenyuta, S. Urazova, E. Danchenko, O. Zolotareva // Modern Global Economic System: Evolutional Development vs. Revolutionary Leap. Institute of Scientific Communications Conference. – Cham, 2021. – P. 2121-2129.

8. Prospective directions of improving the process of decision making in business systems by the example of modern Russia / O. Semenyuta, I. Orobinskaya, N. Shiryaeva, Y. Kruchanova // Leading Practice of Decision Making in Modern Business Systems: Innovative Technologies and Perspectives of Optimization. – Bingley, West Yorkshire, 2019. – P. 109-114.

9. *Уразова, С. А.* Ответственный банкинг как новая модель организации банковского бизнеса // Модернизация российского общества и образования: новые экономические ориентиры, стратегии управления, вопросы правоприменения и подготовки кадров : материалы XXI Нац. науч. конф. (с междунар. участием). – 2020. – С. 244-246.

10. Реализация ESG-принципов в стратегии устойчивого развития экономики России / Н. Г. Вовченко, Н. Г. Кузнецов, Е. Н. Макаренко [и др.]. – Ростов-на-Дону, 2022.

References

1. *Vetrova, T., Lavrushin, O.* Efficiency of banking activity : monograph. – M., 2020.

2. *Parusimova, N., Musina, A.* Creation of a new banking architecture // Architecture of Finance: Fast and Furious-economic development in the face of external shocks and internal contradictions : collection of materials of the X Anniversary International scient.-pract. conf. / ed. by I. Maksimtsev, E. Gorbashko, V. Shubaeva. – 2020. – P. 55-59.

3. *Vysokov, V.* Transformational banking: a scientific and practical guide. – Rostov-on-Don, 2014. – 200 p.

4. *Danchenko, E.* Adaptation of interest collection to the principles of the Islamic banking system // Financial Research. – 2015. – № 1 (46). – P. 81-87.

5. *Danchenko, E.* The paradigm of forming an effective model of banking business // Vestnik of RSUE (RINH). – 2019. – № 4 (68).

6. *Stalin, I.* Economic problems of socialism in the USSR // Gospolitizdanie. – 1952. – P. 9.

7. Formation and prospects of new banking organization models / O. Semenyuta, S. Urazova, E. Danchenko, O. Zolotareva // Modern Global Economic System: Evolutional Development vs. Revolutionary Leap. Institute of Scientific Communications Conference. – Cham, 2021. – P. 2121-2129.

8. Prospective directions of improving the process of decision making in business systems by the example of modern Russia / O. Semenyuta, I. Orobinskaya, N. Shiryaeva, Y. Kruchanova // Leading Practice of Decision Making in Modern Business Systems: Innovative Technologies and Perspectives of Optimization. – Bingley, West Yorkshire, 2019. – P. 109-114.

9. *Urazova, S.* Responsible banking as a new model of banking business organization // Modernization of Russian society and education: new economic guidelines, management strategies, law enforcement issues and personnel training : proceedings of XXI National scient. conf. (with international participation). – 2020. – P. 244-246.

10. Implementation of ESG-principles in strategy of sustainable development of Russian economy / N. Vovchenko, N. Kuznetsov, E. [et al.]. – Rostov-on-Don, 2022.

Об авторах:

Данченко Евгения Александровна, *кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), Ростов-на-Дону, Россия, DEAr_910@mail.ru*

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

About the Authors:

Evgeniya Danchenko, *Cand. (Sci.) Econ., Associate Professor of the Department of Banking of Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, Russia, DEAr_910@mail.ru*

Conflict of Interest: The authors declare no conflicts of interest.