

# БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

№ 4 (232) 2013

Журнал о практике и теории банковского бизнеса

ЧИТАЛЬНЫЙ  
ЗАЛ

[www.bankdelo.ru](http://www.bankdelo.ru)

ISSN N 2071-4904



**О. И. ЛАВРУШИН,**  
доктор экономических наук,  
профессор,  
заслуженный деятель науки РФ,  
заведующий кафедрой  
«Банки и банковский менеджмент»  
Финансового университета  
при Правительстве РФ:

«Настало время для глубокой  
модернизации банковской  
деятельности».

# Банки в современной экономике: необходимость перемен



**Современный финансовый экономический кризис, приведший к заметным экономическим и социальным потерям, сокращению темпов экономического развития, доходов предприятий и граждан, вызвал острую необходимость перемен как в области управления производством, так и банковской деятельности. Анализ необходимых преобразований дан в статье.**

**О. И. ЛАВРУШИН**, доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ, заведующий кафедрой «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета при Правительстве РФ

**Р**уководители ведущих стран сегодня провозглашают намерения изменить существующий мировой порядок - построить новую финансовую конструкцию, снижающую вероятность возникновения кризисных процессов. К сожалению, вопрос о том, какая будет создана модель, пока остается неразрешенным, ни у теоретиков, ни у практиков нет полного понимания того, какие перемены следует осуществить в банковской политике как части экономической политики.

## **Уязвимость российского банковского сектора**

Анализ показывает, что сохраняются напряжение в мировой экономике и опасения нового спада деловой активности. «Мировая финансовая система, — отмечает генеральный управляющий Банка международных расчетов (Базель) Х. Каруана, - переживает период, когда должны быть приняты решения, направленные ... на ужесточение финансовой реформы» [1]. Эти преобразования неизбежно должны затрагивать как мировой монетарный порядок, так и экономическую политику отдельных стран,

где действуют усложняющие ее внутренние факторы.

Сохраняющаяся в нашей стране инфляция, продолжающийся отток капиталов за границу, неразвитые межбанковский рынок и конкуренция, недостаточная капитализация банковского сектора в еще большей степени обостряют проблему. Несмотря на огромный созидательный потенциал, кредитные организации остаются невостребованными в экономическом развитии, их роль в решении социально-экономических задач по-прежнему остается приниженой. Объем долгосрочных кредитов банков не только не сохранился на прежнем уровне, но и снизился за последние три года. Если на начало 2008 г. доля кредитов в инвестициях в основные фонды составляла незначительную величину (11,1%), то к началу 2012 г. она еще больше сократилась и составила лишь 7,7%. Кредиты физическим лицам в активах банковского сектора к 2012 г. составили 14,9%, т. е. остались примерно на уровне начала 2006 г. (14,4%). В то время как в западных банках кредиты корпоративным клиентам и населению примерно равны по объемам.

Не лучшим образом выглядит роль отечественных кредитных организаций и в развитии малого и среднего предпринимательства. На долю кредитов таких заемщиков приходится менее 10% банковских активов. Неудивительно, что на долю данного сектора экономики в создании ВВП выпадает менее четверти его объема. Кредиты реальному сектору на начало 2012 г. в среднем по России достигали лишь 42,8% объема валового внутреннего продукта страны, а в развитых странах этот показатель в 2-2,5 раза выше. Субъекты экономики ощущают неудовлетворенную потребность в обеспечении банковскими продуктами и услугами. Как свидетельствует статистика, в среднем по России интенсивность распространения банковских услуг в расчете на 100 тыс. населения не превышает 30% от потребностей экономики, что сдерживает развитие производства и рост качества жизни населения, не стимулирует интенсификацию труда и рост накоплений. Показатель институциональной насыщенности регионов банковскими услугами в расчете на 100 тыс. населения колеблется на уровне 15-35%.



Сказывается недостаточность кредитных ресурсов и их дороговизна для хозяйствующих субъектов и населения.

Уязвимость национального банковского сектора связана также с наличием теневой экономики. По данным Всемирного банка, доля теневого сектора в России выросла с 12% в 1989 г. до 51% в 2011 г. (по данным Российской академии наук - до 65%). Теневая экономика и коррупция оказывают отрицательное влияние на размер и вектор кредитных вложений, снижают уровень конкуренции, увеличивают риск дефолта по теневым заявкам и дефолта банков, покрываемого антикризисной поддержкой за счет средств налогоплательщиков; снижают рентабельность производства и в целом долгосрочный потенциал российской экономики.

В финансово-кредитной сфере только за последние 9 месяцев 2012 г. выявлено около 45 тыс. преступлений. В их структуре преобладают сомнительные банковские операции по обналичиванию денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем, и мошенничество (незаконная банковская деятельность, незаконное получение кредитов, финансовые пирамиды) и др.

Все это свидетельствует о том, что в экономике страны, ее банковском секторе продолжают действовать деструктивные факторы, усиливающие существующие противоречия. Несмотря на то что российская банковская система преодолела острую фазу своего развития, еще сохранились негативные факторы, ослабляющие ее устойчивость. Исследования показывают, что выполнение банками их роли в экономике как ускорителя общественного развития во многом сдерживается рядом факторов, в частности:

- низким уровнем капитализации и высоким уровнем рисков кредитования, в том числе долгосрочных проектов;
- отсутствием в структуре банковского сектора достаточного представительства крупных банков, способных взять на

себя решение проблем национальной экономики;

- пробелами в региональной составляющей национальной банковской системы;
- незавершенностью формирования банковской инфраструктуры;
- низким уровнем конкуренции.

Разумеется, все это свидетельствует о необходимости модернизации национального банковского сектора. Цикличность экономического развития и опасность возникновения новых волн кризиса подтверждают такую необходимость. Банковская система страны должна быть в большей мере ориентирована на решение задач обеспечения долгосрочного экономического роста и модернизации отечественной экономики.

**Несмотря на огромный созидательный потенциал, кредитные организации остаются невостребованными в экономическом развитии, их роль в решении социально-экономических задач по-прежнему остается приниженой.**

### **Под влиянием более высоких требований**

Нельзя, однако, не заметить, что постепенно деятельность российских банков приобретает новые черты. К развитию их побуждают изменения как в мировой экономике, так и в самой банковской деятельности. Среди них процессы глобализации и интернационализации, усиление конкуренции и возрастание рисков, а также трансформация потребностей клиентов - юридических и физических лиц. В частности к переменам банки подталкивают требования более высокого качества банковских продуктов, скорости обработки информации и проведения операций по приемлемым расценкам, получения услуг в универсальном финансовом центре, в том числе нефинансовых консультационных услуг (например по туризму, обучению, здравоохранению, экологии).

В связи с высокими требованиями экономических субъектов важнейшим направлением деятельности банков в дальнейшем должна стать технологическая модернизация. Еще недавно применение мобильных

телефонов для подведения баланса банковского счета, получение кредитов через банкомат, перевод денег в онлайн-режиме казались экзотическими операциями, а сейчас некоторые кредитные организации кроме планшетного и интернет-банкинга используют цифровое телевидение. Наибольшим спросом пользуются усовершенствования в области мобильного банкинга и платежей.

В ближайшей перспективе кредитные организации с помощью электронных устройств будут предоставлять консультационные услуги по инвестиционным вопросам в трехмерном изображении, и клиенты из предложенного множества смогут выбрать необходимые им услуги. Банки при этом представляются хранилищами коллективных потребностей.

Настало время для глубокой модернизации банковской деятельности. Возрастает значение видеотехнологий в финансовом обслуживании. «Виртуальными» становятся не только банки, но и их клиенты, организующие взаимоотношения с кредитным учреждением при помощи мобильного и интернет-банкинга, банкоматов и контактных центров.

Существенное значение в банковской модернизации придается интеграции стратегического и инновационного менеджмента, планированию инновационной деятельности, дальнейшему развитию маркетинга (исследованиям финансовых услуг, влияния групп потенциальных клиентов, ценовых границ, изучению деятельности конкурентов в сфере продвижения банковских продуктов, выдвижению креативных идей). Не меньше внимания банки уделяют совершенствованию инфраструктуры основных бизнес-процессов, дифференциации сбытовых каналов и развитию бренда, мотивации клиентов к накоплению сбережений, индивидуализации депозитных

программ, трансформации банковского бизнеса. Кредитные организации все в большей степени осознают, что им станет весьма затруднительно развиваться в течение продолжительного времени без инвестиций в инновационные технологии.

По оценкам аналитиков, мировая банковская система в технологическом отношении переживает период кардинальной перестройки и трансформации<sup>1</sup>. Широкое повседневное использование мобильных телефонов, Интернета и банкоматов для осуществления различных финансовых операций сокращает число платежей через банки, снижает их роль как центров, через которые осуществляется управление денежными потоками.

К сожалению, во время последнего кризиса ГГ-бюджеты банков, по оценкам, сократились в два раза. Все перспективные проекты были либо заморожены, либо отменены, финансировались главным образом проекты высокой степени готовности. Сдержанное отношение к новым проектам отчасти сохранилось и после кризиса. Сказывается неуверенность в дальнейшем развитии, ожидание новой волны кризиса. Вместе с тем, по мнению аналитиков, крупные предприятия «стали тратить сопоставимые с докризисным временем деньги» [2].

Посткризисный период вызвал усиление внимания к автоматизированной системе управления доходностью. Акценты смещаются на автоматизацию функционально-стоимостного анализа, трансфертного управления ресурсами, управления активами и пассивами. И это неслучайно. Согласно исследованиям Accenture, «девять из десяти российских банкиров уверены, что усиление межбанковской конку-

ренции неизбежно и будет в основном продиктовано снижением рентабельности» [3]. Все яснее банкиры осознают необходимость диагностики и автоматизации (в том числе автоматизации расчетов обязательных нормативов и их прогнозирования).

### Чего ожидать в будущем

Безусловно, банкам будущего окажется необходимой аналитика, они хотят знать все о клиенте, его интересах, предпочтениях, иметь его реальный портрет. Это требует анализа большого объема информации, разбивки клиентов на множество целевых групп. Активно внедряя маркетинг, предложения, адресованные непосредственно клиенту, западные банки получают значительный эффект<sup>2</sup>.

В контексте происходящих тенденций в будущем следует ожидать [4]:

- определенного изменения природы инноваций. Если раньше, как отмечают эксперты, банки фокусировались в основном на продуктовых инновациях, обеспечивающих временное конкурентное преимущество, то сейчас главное место отводится инновациям бизнес-модели, которые позволяют существенно улучшить финансовые показатели и которые трудно превзойти конкурентам;
- стандартизации банковского продукта в соответствии с географической спецификой;
- дальнейшего изменения отношений с клиентами - сокращения физического взаимодействия между банковским персоналом и клиентом и расширения интерактивного общения;

- использования неирокомпьютерных технологий;
- изменения общей схемы отношений, при которых не клиент идет в банк, а банк идет к клиенту;
- совершенствования механизма проведения платежей в любое время и в любом месте создания мультимедийного банковского обслуживания в режиме 24x7;
- расширения предложений таких продуктов, которые предназначены для конкретных потребителей различных категорий, учитывают их поведенческие потребности, перехода от «массового общего» к «индивидуально личному»;
- в целом изменения технологии банковской деятельности, приводящего к сокращению затрат, повышению производительности труда, сокращению трудоемкости операций.

Интенсивный технический процесс даст возможность существенно повысить эффективность банковской деятельности. Хотя некоторые банки и продолжают развиваться рывками, а их руководители заявляют об ориентации инновационного портфеля на прорывные технологии<sup>3</sup>, тем не менее значительная часть банкиров предпочитает планомерное развитие своих инвестиций и оперативно внедряет новые технологии. Так, считается, что к 2015 г. мобильный канал обслуживания станет главным, за ним по своему удельному весу станут Интернет, банкоматы, call-центры и только потом - традиционные каналы через банковские отделения.

Хотя традиционное банковское обслуживание в наши дни сохраняет свое значение, его все больше

<sup>1</sup> Для стимулирования инновационных разработок в области розничного обслуживания иницируется присуждение международных премий. Например, награда британского журнала The Bankers китайскому Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) за создание персонализированной финансовой бизнес-системы, позволяющей клиентам контролировать свои счета. Испанский банк Caja Madrid получил награду за программу, позволяющую распознавать по голосовым характеристикам эмоции и даже степень искренности говорящего. Использование данной программы позволило банку лучше понимать потребности своих клиентов, предоставлять им новые персонализированные услуги. Бразильский банк Banco Real за счет интеграции между сетями телефонного обслуживания получает информацию о том, с кем из клиентов следует срочно связаться.

<sup>2</sup> Бельгийское отделение IN6 благодаря активной клиентской политике проводит пять рекламных кампаний в день, продавая одному клиенту 5-7 продуктов. Для сравнения, отечественные банки проводят столько же кампаний в месяц и предлагают одному клиенту в среднем 1-2 продукта.

<sup>3</sup> Таких руководителей банков (по опросу, проведенному Accenture) оказалось 63%.

теснят новые технологии, которые уже в недалеком будущем приобретут более предпочтительные для клиента формы. Облик отделений банков будет заметно отличаться от современного. Становясь центрами продаж денежно-кредитных продуктов, они все более будут оснащаться зонами отдыха и получения консультаций. Специалисты считают, что недалек этап «умных банкоматов», оснащенных системами распознавания лиц и позволяющих обойтись без пластиковых карт и без необходимости запоминать PIN-коды. Предполагается, что «умные банкоматы» позволят использовать дистанционных экспертов, «общение с которыми будет возможно в режиме видеоконференции» [5].

Хотя количество отделений снизится, с другой стороны, возрастет сеть представительств в продовольственных магазинах. В отделениях клиенты сами будут совершать операции через терминалы, операционисты останутся в прошлом. Клиентов будут консультировать специалисты высокой квалификации<sup>4</sup>. Неслучайно Сбербанк создает проект офиса будущего, предполагая, что это будет способствовать сокращению занимаемых помещений, количества сотрудников, уменьшению операционных расходов<sup>5</sup>.

### **Обновление и формы, и содержания**

Клиенты все более заинтересованы не только в традиционных банковских продуктах, но и в получении индивидуальных финансовых услуг, в том числе рекомендаций по поводу управления капиталом, направлений кредитования, реализации сберегательных предпочтений. Примером тому можно назвать пиринговое кредитование. Размер такого кредита находится в пределах 5-10 тыс. долл. Интернет-компании, выдающие такие кредиты, переносят центр ответственно-

сти за возврат кредита на кредиторов, которыми являются не банки, а конкретные люди, уделяющие больше внимания своим средствам, предоставляемым займам.

Неудивительно, что доля проблемных ссуд в таких компаниях существенно ниже, чем у банков. Более строгое отношение к удовлетворению заявок клиентов (до 90% их общего числа отклоняется) позволило данным компаниям эффективнее управлять кредитными рисками. Компании считают, что секрет успеха такого кредитования в том, что удалось создать более выигрышную психологию обслуживания кредита.

**Настало время для глубокой модернизации банковской деятельности. Возрастает значение видеотехнологий в финансовом обслуживании. «Виртуальными» становятся не только банки, но и их клиенты, организующие взаимоотношения с кредитным учреждением при помощи мобильного и интернет-банкинга, банкоматов и контактных центров.**

Появление новых конкурентов, результаты их деятельности порождают сомнения в эффективности банковской деятельности. Будущее банков кажется в этой связи не таким безоблачным. Клиенты все чаще предпочитают получать денежно-кредитные услуги не через банки, а через социальные сети (интернет-компания). По оценкам Федеральной корпорации страхования США, в одном только 2011 г. около 50 млн человек сознательно сократили пользование банковскими услугами. В особенности эта тенденция проявилась среди выпускников колледжей (около 50%) и высоконадежных заемщиков (25% от общего числа). Клиенты все чаще предпочитают использовать предоплаченные дебетовые пластиковые карты в качестве способа оплаты стоимости своих покупок в интернет-магазине. Объем таких карт в США превысил 200 млрд долл.

Объем платежей на основе мобильных технологий растет,

показывая, что выполнять операции, ранее бывшие монополией кредитных организаций, можно и без получения банковской лицензии. Новые игроки рынка оказываются более мобильными и энергичными, чем денежно-кредитные институты, заставляя их искать новые модели развития.

Банки меняются медленно, зачастую они не успевают за достижениями научно-технического развития. Не все отечественные банки располагают при этом теми финансовыми ресурсами, которые требуются для масштабного внедрения новых технологий совершения денежно-кредитных

операций. Однако интересы клиентов и самих кредитных организаций, желающих сохранить свои конкурентные преимущества, неизбежно потребуют от банков новых инвестиций, направленных на модернизацию. Известно, что удельный вес счетов, открытых физическим лицам дистанционным способом, пока относительно мал (11%), а доля их платежей в электронном виде (в конце I квартала 2012 г.) составляла 16,6% от общего количества платежей физических лиц, в том числе через Интернет - 13,4%. [6] Тенденция к развитию дистанционного обслуживания, безусловно, сохранится.

Но дело не только в этом. Рассмотренные тенденции в развитии дистанционного обслуживания нельзя воспринимать как единственный и главный магистральный путь модернизации банковской системы. Банки будущего - это не только структуры с экзотическими для современного мира технология-

<sup>4</sup> First National Bank of Omaha внедрил систему распознавания клиента по сетчатке глаза. Данная инновация привела к 30%-ному росту числа обслуживаемых клиентов. Новыми клиентами стали в основном молодые люди, ценящие в большей степени безопасность и надежность банковских услуг.

<sup>5</sup> Вместе с тем считается, что виртуальные банки предоставляют более узкий набор услуг по сравнению с традиционными. Как правило, сервисы сводятся к ведению вкладов, кредитованию и осуществлению платежей. Со временем ситуация может измениться (см. подробнее: Банковская политика за рубежом. 2011. № 9. С. 22).

ми. Важнее - социально ориентированная политика, учитывающая как экономический интерес банка, так и интересы потребителей его продуктов и услуг.

При всей важности перехода на «индивидуально личные» рельсы обновления технологии банковской деятельности, развития новых продуктов и услуг, отвечающих потребностям клиентов, общая оценка деятельности денежно-кредитных институтов остается неполной, односторонней, оторванной от сущности банка как общественного института. Самые совершенные банковские продукты и технологии, безусловно, расширяют деятельность кредитной организации, делают ее более яркой, отвечающей интересам потребителей. Но важно при этом, чтобы с появлением новых форм, с технологической модернизацией изменилось и содержание банковской деятельности, содержание взаимоотношений банка с клиентами.

Технологическое обновление банковской деятельности как одно из важных направлений ее модернизации должно сочетаться не только с получением материального интереса, но главным образом с установлением особого стиля партнерских отношений, при которых банк функционирует ради реализации интересов клиентов. При таком подходе рост благосостояния клиента с помощью инвестиций банка (при условии возврата кредита и уплаты ссудного процента) неизбежно составит основу роста благосостояния кредитной организации.

Речь, следовательно, идет о более сложных вопросах, затрагивающих фундаментальные представления о банковской деятельности - сущности банка, его целях и роли в экономике.

### **Сущность банков, их цели и роль**

По своей сущности банк является общественным денежно-кредитным институтом. На каком бы историческом этапе ни находился банк, его цель неразрывно связана с интересами экономических субъектов. Порожденная интересами

людей, деятельность банка неизбежно должна отражать потребности общества.

Принципиально важно сохранить в банках именно это их общественное начало. Банк как денежно-кредитный центр, будучи экономическим институтом, должен в связи с этим преследовать не только свои коммерческие интересы, связанные с получением прибыли. Согласно современной теории предпринимательства, прибыль теряет свое особое положение как единственная и как в каждом отдельном случае максимальная целевая переменная величина.

Цели банка давно лежат в плоскости других, более емких ценностей. По своему содержанию, сохраняя статус монетарного института, осуществляя концентрацию денежных ресурсов и регулирование платежного оборота, банк (независимо от формы) должен приблизить орбиту своей деятельности к потребностям реальной экономики, являющейся его фундаментальной основой. Полагаем, что коммерческие банки, оставаясь по духу своей деятельности предпринимательскими структурами, должны в большей степени проявить свой социально-экономический облик.

Цели предприятия, в том числе банка, лежат не в плоскости получения дохода, а в плоскости конкурентного поведения агентов экономики, в том числе в области ценовой конкуренции, качества продукции, обслуживания клиентов, репутации. Для предприятия большие ценности заложены в возрастании капитала, стратегической ориентации на выбор места или объекта конкуренции. Целью предпринимательской деятельности становится не максимизация прибыли через минимизацию расходов, а нахождение стратегического преимущества на базе технологических, продуктовых и организационных инноваций. От классического представления цели как максимизации прибыли предприятия переходят к ориентации на управление рисками, устойчивое развитие.

Не менее существенным может оказаться достижение социальных

и этических целей во взаимоотношениях с обществом, законодательной властью, надзорными органами и эмиссионным банком, а также достижение согласия с акционерами, конкурентами, клиентами и сотрудниками банка.

История банковского дела свидетельствует о том, что цели и задачи банковской деятельности неизбежно увязывались с интересами обеих сторон, виделись в том, чтобы для одной стороны создать возможность выгодно поместить свободные капиталы, для другой - пользоваться этими капиталами на более приемлемых условиях, чем при непосредственных кредитных сделках между кредиторами и заемщиками.

К сожалению, российские коммерческие банки цели своей деятельности сформулировали иначе - на первое место поставили не интересы хозяйства, а свои собственные интересы, связанные с получением прибыли. По существу, это и стало главной причиной неэффективности их современного развития. Устремленность банков к получению прибыли, ажиотаж вокруг прибыли как цели деятельности подталкивает банки к более рискованным действиям, а это - как ясно любому, кто знаком с мировым и отечественным опытом и в состоянии правильно оценить последствия таких действий, - приводит к огромным потерям. Ориентация деятельности коммерческих банков на получение прибыли как главный целевой стимул становится существенной причиной возникновения кризисных потрясений.

Банки и предприятия остаются в состоянии разбалансированности их взаимных интересов. Стоимость кредитов в российской экономике достаточно высока, зачастую недоступна для заемщиков. Ставки по кредитам юридическим лицам в январе 2013 г. достигли 9,2%, увеличившись за год на 1,2 процентных пункта. По оценкам некоторых экспертов, реальные ставки для бизнеса, который входит в число топ-30 «голубых фишек», составляют примерно 14-15% годовых. При таком положении, считают представители компаний, предприятия «факти-



чески работают не на свое развитие, а на развитие финансовой системы. Мало кто в реальном секторе может работать с рентабельностью, которая способна компенсировать обслуживание таких дорогих кредитов» [7].

Корректировки нужны и в отношении целей регулятора. На наш взгляд, цели деятельности Банка России не должны быть ограничены стабилизацией денежного оборота, но и связаны со стимулированием инвестиций в экономике, расширением на этой основе производства, сокращением безработицы.

Несомненно, подобные концептуальные ориентиры, которые следует заложить в основу банковской деятельности, могут позитивно сказаться как на деятельности Банка России, являющегося эмиссионным центром страны, так и на деятельности денежно-кредитных институтов. Представляется, что с учетом фундаментальных основ банковской деятельности, отражающих ее природу и лучшую банковскую практику, целесообразно в банковское законодательство внести соответствующие изменения, учесть современные представления мирового сообщества о содержании целей кредитных организаций.

В контексте сохранения значимости банков как общественных институтов, несомненно, полезным оказалось бы более четкое видение их социальных полномочий и ответственности. Эти полномочия затрагивают взаимоотношения банка с различными субъектами, в том числе с государством и его структурами на федеральном, региональном и муниципальном уровне, а также с акционерами, инвесторами, клиентами, собственными сотрудниками.

Банк, исходя из своей миссии и делегируемых ему полномочий, особое внимание должен уделить содействию экономическому развитию страны, включая содействие реализации государственных программ, крупных проектов национального масштаба, малого и среднего предпринимательства. Особым «социальным поручением» банку должно стать его содей-

ствии обеспечению качества предоставляемых продуктов и услуг, их доступности для граждан с ограниченными финансовыми возможностями, развитию социально-ориентированных продуктов (включая потребительское, жилищное, образовательное кредитование, кредиты молодым семьям, современные электронные технологии и др.), развитию банковских инвестиций в экологически чистые производства.

Для российской банковской практики несомненный интерес может представлять не только корректировка социально-экономической ориентации деятельности банков, но и политики государства. Состояние и развитие мировой экономики, а также уроки уходящего кризиса со всей очевидностью показали необходимость активного участия государства в управлении банковским сектором. При сохраняющейся важности рыночных инструментов роль государственного регулирования денежно-кредитной сферы возрастает.

**Во время последнего кризиса IT-бюджеты банков, по оценкам, сократились в два раза. Все перспективные проекты были либо заморожены, либо отменены, финансировались главным образом проекты высокой степени готовности. Сдержанное отношение к новым проектам отчасти сохранилось и после кризиса. Сказывается неуверенность в дальнейшем развитии, ожидание новой волны кризиса.**

Представляется, что в интересах синхронизации целевых ориентиров государства, денежных властей и денежно-кредитных институтов в решении общеэкономических проблем целесообразно было бы принять самостоятельный программный документ, регулирующий банковскую политику в Российской Федерации. На наш взгляд, государственная банковская политика в экономике России в определенном смысле должна представлять «социально-экономический заказ». Это такой комплексный документ, в котором должны быть определены приоритетные направления развития национального банковского сектора во взаимосвязи с экономической (в том числе со структурной и про-

мышленной) политикой на средне- и долгосрочную перспективу.

### **Банковская политика в Российской Федерации**

Структура документа «Банковская политика в Российской Федерации» может состоять из следующих разделов:

- цели (целевые ориентиры) банковской политики;
- направления и приоритеты банковской политики;
- банки и модернизация экономики;
- стимулирование экономического роста и устойчивости развития;
- развитие регионального сегмента, банковских продуктов и услуг;
- структурные ориентиры и стратегии;
- инфраструктурные преобразования;
- международная банковская политика.

Целью данного стратегического документа должно стать обеспечение устойчивого развития экономики и банковского сектора Российской Федерации на основе формирования сбалансированной его структуры, форм государственной поддержки приоритетных отраслей экономики, позволяющих преодолеть структурные диспропорции и обеспечивать экономический рост с учетом интересов всех участников.

Необходимость изменения содержания банковской политики и ее переориентации на поддержку экономического роста и инновационного развития потребует, как отмечалось, изменить систему оценки выполнения банками их социально-экономической роли в экономике, а также сферы ответ-

ственности кредитных организаций, трансформировать коммерческую деятельность государственных банков, создать благоприятный климат для развития конкуренции в данном секторе.

Действующая система оценки деятельности банковской системы ограничена. Она опирается на количественные, объемные показатели, которые не позволяют определить общий вклад кредитных организаций в развитие отечественной экономики. При всей своей важности такие показатели, которые характеризуют объем капитала и банковских активов, включая кредитные вложения и их отношение к ВВП, размер прибыли, недостаточны, они не в полной мере отражают сущность и роль банков в экономике.

Нужны не только количественные, но и качественные показатели, не только обращенные к монетарной деятельности банков, но и увязанные с общеэкономическими показателями. К примеру, если речь идет о реализации роли кредита, то весьма полезными в этом случае могут оказаться как показатели, характеризующие отношение кредита к ВВП, так и скорость его оборота в сопоставлении с оборотными средствами, производительностью труда банков при осуществлении ими кредитных операций.

Государственная банковская политика должна представлять собой согласованную систему мер законодательного и финансово-экономического характера, отражающих стратегию государства по развитию участия банковского сектора в решении задач структурных преобразований в национальной экономике на основе сбалансированности интересов банковского сектора и экономических агентов.

Одним из приоритетов этого документа должна стать модернизация институциональной структуры банковской системы, затрагивающая и орган надзора, и коммерческие банки.

В государственной банковской политике должно более четко прозвучать требование в отношении деятельности и стратегии конкретных типов банков. Полагаем

при этом, что с учетом международных тенденций преимущественного развития универсальных кредитных организаций специализация вполне вписывается в вектор развития современного банковского дела. В государственной банковской политике ей целесообразно отвести должное место и соответствующее законодательное обеспечение.

Экономика России нуждается в создании банков сберегательного типа, ограниченных в ведении рискованных операций, обеспечивающих полную сохранность вкладов. Будучи финансово-устойчивыми структурами, такие банки бесспорно (особенно в кризисный период) представляют интерес для вкладчиков, не желающих рисковать своими сбережениями. Международный опыт свидетельствует о весьма позитивном развитии данных денежно-кредитных институтов, а также банков с кооперативной формой собственности.

Совершенствование банковской структуры должно коснуться и инвестиционных банков, деятельность которых связана с высокими рисками. Отсутствие в настоящее время особого законодательства, регулирующего операции данных банков, в дальнейшем может нарушить устойчивое развитие банковского сектора.

Важным направлением повышения эффективности банковской деятельности должно стать регулирование процесса создания системобразующих банков, формирование региональной банковской сети, адекватно отвечающей потребностям экономики регионов, развивающейся, в том числе, посредством использования внутренних источников, сочетающей деятельность как крупных, так и средних и малых банков.

В настоящий момент российской экономике больше нужны не банки, увлекающиеся спекулятивными операциями и не препятствующие оттоку национального капитала за рубеж, а банки развития. Обладая особым статусом, банки развития имеют право, благодаря гарантиям и высокому рейтингу, привлекать относительно дешевые

ресурсы на международных финансовых рынках на длительный срок (10-12 и более лет), направлять их на поддержку роста крупнейших производств, комплексного развития территорий, отраслевых и межотраслевых проектов, развитие малого и среднего предпринимательства.

Постепенный тренд в превращении крупнейших государственных коммерческих банков в систему банков развития позволит в большей мере консолидировать имеющиеся ресурсы для реализации инвестиционных и инновационных проектов, целенаправленно определить приоритеты их активных операций, оказывать поддержку региональной сети банков развития. Деятельность группы банков развития, поощряемая государственной политикой, позволит в целом повысить роль кредитных организаций в экономике, а при усилении их регулирования создаст условия для развития конкуренции, частной инициативы, инновационной деятельности, большей ориентированности частного бизнеса на приоритеты экономики страны.

Требуется своего решения и отношение государства к собственности на банковский капитал. Сегодня сложилась ситуация, когда 20 крупнейших банков определяют направления инвестирования привлеченных средств, опираясь на преференции в связи с участием в их капиталах государства, и таким образом не всегда проводят эффективную с точки зрения общеэкономических интересов политику.

Поэтапный выход государства из капиталов крупных игроков банковского рынка, безусловно, является верным шагом. Понятно, что и полная приватизация банковского сектора не нужна. Например, в Германии доля государства в банковском секторе составляет 47-48%, однако это не мешает немецким кредитным организациям решать стоящие перед развитым государством экономические и социальные проблемы. Для нашей страны более предпочтительным может стать сбалансированное сочетание государственных и акци-



онерных банков - больших, средних и малых.

В деятельности российского банковского сектора необходимо устранить стихийность развития, привязав стратегии банков к реализации конкретных целей экономической политики государства, создавая одновременно необходимые превентивные меры и буферы, препятствующие возникновению кризисных явлений. Для деятельности отечественных кредитных организаций повышенное значение сегодня и в дальнейшем будет иметь развитие банковской инфраструктуры. Важно придать этому процессу не эволюционное, а ускоренное развитие.

Существенным в модернизации деятельности банков являются направления их инвестиций, прежде всего по линии их основного продукта - кредитования потребностей экономических субъектов. Анализ показывает, что действующая система нуждается в серьезной реконструкции, обеспечивающей соблюдение экономических границ кредитования, дифференциацию его механизма с учетом отраслевой специфики заемщика, развитие и укрупнение объектов кредитования, сокращение издержек кредитного процесса. Современная практика требует развития новых видов кредитования, в том числе таких как ссуды на производство продукции, где объект кредитования становится укрупненным, срок кредита привязывается к сроку контракта, выдача ссуды осуществляется траншами, а погашение производится по мере получения авансов и поступления средств после приемки готовой продукции. Актуальным становится земельное кредитование, при котором используется

двухуровневая модель, основанная на секьюритизации активов.

В контексте новых банковских инвестиций в экономику страны важно уделить внимание как финансированию традиционных инвестиционных продуктов (модернизации и расширению производства на базе действующих предприятий), так и проектному финансированию (кредитованию), которое содержит более значительный инновационный компонент и не столь рискованно, как венчурное кредитование. В качестве условий развития этих видов кредита, повышающих роль банков в инновационной деятельности предприятий, потребуется фор-

предлагают внешне весьма привлекательные условия обслуживания, сохранения и накопления временно свободных денежных средств.

Нередки случаи неполного, непрозрачного и ложного информирования потенциальных клиентов о положении банка, его услугах и продуктах. К приведенным примерам неэтичного поведения банков можно добавить и частое использование ими чисто технических приемов, например, таких как задержка платежей, поступающих в адрес клиента, манипуляции с валютными курсами в своих интересах, торговля инсайдерской информацией и коммерческой тайной.

**К сожалению, российские коммерческие банки на первое место поставили не интересы хозяйства, а свои собственные интересы, связанные с получением прибыли. По существу, это и стало главной причиной неэффективности их современного развития.**

мирование стабильной ресурсной базы кредитных организаций, (полагаем, что без значительных государственных инвестиций здесь не обойтись), создание отлаженной системы управления рисками на различных стадиях инновационного процесса, умение выбрать объект инновационного инвестирования с позиции его эффективности и социальной значимости.

Банковская политика, будучи экономической и социальной, бесспорно должна содержать этические нормы (принципы), реализация которых позволяет полнее реализовать роль кредитных организаций в экономике. К сожалению, современные банки в стремлении завоевать новые ниши на рынке и получить дополнительный доход навязывают свои услуги и

Нарушения этических принципов свидетельствуют о необходимости повышения роли банков как социально-экономических институтов, основывающих свою деятельность не только на базе профессиональной предприимчивости, но и этических нормах. Представляется, что принципы Базельского соглашения, рекомендуемые им экономические нормы и правила поведения банков должны быть дополнены нормами этического поведения денежно-кредитных организаций. Россия могла бы в международном сообществе (Базельском комитете, в странах G20) инициировать постановку и повышение ответственности банков за соблюдение ими этических норм и реализацию их роли как социально значимых денежно-кредитных институтов.

#### Список литературы

1. Материалы международного банковского конгресса // Деньги и кредит. 2012. № 8.
2. Компания. 2012. № 41. С. 60.
3. Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2012. № 13. С. 46.
4. Банковский ритейл. 2011. № 3. С. 24, 28, и др.
5. Банковская практика за рубежом. 2012. № 9. С. 17-18, 20-21.
6. Материалы Банка России, подготовленные для Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. М., 2012, с.11.
7. Коммерсантъ. 28 янв. 2013.