

УДК 336

А. Н. Тимин

ЗНАЧЕНИЕ И ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

В статье рассматривается роль банков в современной экономике. Рассмотрены основные аспекты воздействия банков на реальный сектор экономики, зависимые от деятельности Центрального банка, а также независимые от политики Банка России. Коммерческие банки рассматриваются, с одной стороны, как агенты Банка России, осуществляющие воздействие на экономику в рамках денежно-кредитной политики ЦБ, с другой стороны, как экономические субъекты, обладающие значительной самостоятельностью. Сделан вывод, что коммерческие банки обладают достаточной степенью свободы, чтобы влиять на состояние экономики независимо от регулирующей политики Центрального банка. Сделаны выводы о существенном влиянии банковского менеджмента на макроэкономические показатели развития страны. Проведён анализ современной системы целей коммерческого банка, её соответствия задачам общества и государства. Сформулирована усовершенствованная система целей коммерческого банка с учётом интересов предприятий, граждан, территорий.

Ключевые слова: банковский менеджмент, банковская система, коммерческие банки, Центральный банк, экономическое развитие.

В настоящее время банки являются основой финансового сектора экономики и важнейшим механизмом перераспределения денежных средств после государства. Соответственно, качество и особенности банковского менеджмента определяют многие процессы, происходящие в экономике.

Политика коммерческих банков, с одной стороны, является следствием государственного регулирования и существующей макроэкономической ситуации. С другой стороны, сами банки, будучи крупнейшим кредитным посредником, могут существенно влиять на существующую обстановку в экономике [1, 2, 5].

В связи с этим банковскую систему следует рассматривать, как один из важных факторов экономического развития, а принципы и качество банковского менеджмента – как одно из условий обеспечения устойчивого экономического роста.

Для обоснования подобной точки зрения следует рассмотреть различные аспекты влияния банковской системы на экономику, а также выделить факторы, относящиеся к деятельности Центрального банка, а также собственно коммерческих банков.

Банковский менеджмент обычно рассматривается как управление отношениями, в ходе которых осуществляется планирование различной степени перспективности и сложности, управление финансами кредитной организации, её рисками, техническими и организационными аспектами деятельности банка, а также персоналом [3, 4].

К целям банковского менеджмента, как правило, относят улучшение финансовых показателей банка (которое часто сводится к росту прибыли при выполнении обязательных нормативов банковской деятельности), увеличение его капитализации и расширение сферы деятельности банка. Кроме того, целями банка считается долгосрочное стабильное развитие, создание качественной системы управления рисками и повышение качества персонала [6]. В современных условиях последние две цели могут не коррелировать друг с другом. Так, большинство банков предпочитают создавать формализованные системы оценки риска, намеренно не способствуя повышению лояльности и профессиональному росту работников.

При рассмотрении целей банковского менеджмента получается, что цели коммерческого банка никак не связаны с целями государства и даже целями регулятора банковской системы – Центрального банка. По умолчанию предполагается, что этого и не должно быть, и коммерческий банк, будучи ориентирован на получение прибыли, не должен иметь задач, которые не относятся к его главной цели.

Кроме того, предполагается, что коммерческий банк, формально являясь самой зарегулированной частью рыночной экономики, просто неспособен к самостоятельным действиям, выходящим за пределы инструкций Центрального банка, и вынужден по отношению к экономике проводить политику, продиктованную ЦБ.

В реальности это не совсем так, и степень свободы отдельных коммерческих банков, и всей их совокупности, особенно в современных российских условиях, достаточно велика.

При изучении влияния денежно-кредитной политики на экономическое развитие обычно рассматривается только деятельность Центрального банка. Предполагается, что коммерческие банки с точки зрения экономики являются только агентами Центрального банка, которые транслируют его влияние, действуя в соответствии с финансовыми и административными методами денежно-кредитного регулирования.

В то же время сами по себе коммерческие банки также являются важным фактором воздействия на экономику, их политика, особенно с учётом лоббирования своих интересов, сама по себе может оказывать влияние на положение экономических субъектов.

Мы можем рассмотреть следующие аспекты влияния коммерческих банков на экономику страны:

В настоящее время в основном исследуются действия банков при функционировании банковского мультипликатора. Регулирование величины банковского мультипликатора в основном осуществляет Центральный банк, однако коммерческие банки вносят серьёзный вклад в работу данного механизма. В частности, значительное влияние оказывают соотношение вложений банков, доля кредитования и вложений в ценные бумаги и валюту.

Банки имеют возможность регулировать размер процентной маржи, что приводит к изменению склонности населения к сбережениям и заимствованиям. Следовательно, банки вносят существенный вклад в действия Центрального

банка по регулированию величины банковского мультипликатора и регулирования денежной массы.

Также банки в современных условиях могут выбирать направления кредитных вложений, как по отраслям экономики, так и по основным группам клиентов, типам и срокам вложений, типам обеспечения. Соответственно, они могут серьёзно ускорять или тормозить развитие определённых отраслей экономики.

Важнейшим аспектом является то, что сама совокупность коммерческих банков является неоднородной и имеет свои особенности в каждой стране. В России рынок банковских услуг является олигополистическим, малое количество кредитных организаций определяет перечень и стоимость банковских услуг. Ситуацию усугубляет активное лоббирование коммерческими банками своих интересов и, соответственно, искажение государственной политики в отношении банковской системы, формальный контроль государства над крупными банками, фактическое отсутствие долгосрочной стратегии в отношении развития банковской системы.

Увеличивает собственное влияние коммерческих банков на экономику и политика финансовых властей, основанная на монетаристской концепции. Банки в такой концепции выступают частью механизма саморегулирования экономики, который осуществляет перераспределение средств между отраслями, а также между реальным и финансовым секторами в рамках циклического развития.

Соответственно, не делается серьёзных попыток вмешаться во внутренние процессы функционирования коммерческих банков, а все регулирующие мероприятия сводятся к соблюдению международных банковских норм и нормативов, а также обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций.

Как видно из сущности рассмотренных аспектов влияния, воздействие коммерческих банков на макроэкономические показатели не является сплани-

рованным и не преследует определённые цели, а, скорее, является стихийным результатом тенденций поведения всех кредитных организаций.

Однако в данном аспекте нужно учитывать олигополизацию российского банковского рынка. Чем крупнее коммерческий банк, тем сильнее его воздействие на экономику, и тем сильнее его руководство осознаёт последствия тех или иных управленческих решений не только для банка, но и для остальных экономических субъектов.

Следовательно, крупные коммерческие банки, занимающие значительную долю рынка банковских услуг, могут, наряду с Центральным банком, определять размер ставок по вкладам и кредитам, величину процентной маржи, комиссионную политику участников рынка. Пять крупнейших банков, особенно в отсутствие внятного регулирования ставок со стороны государства, могут устанавливать выгодные для них ставки размещения и привлечения средств для предприятий и населения.

Прочие участники рынка не могут воздействовать на эти ставки из-за собственной низкой рыночной доли. Если они будут устанавливать, к примеру, ставки по кредитам ниже, чем у ведущих банков, то не смогут резко нарастить объёмы кредитования из-за отсутствия необходимых ресурсов. В результате, при незначительном увеличении объёма кредитов, средние и мелкие банки потеряют большую часть прибыли. Поэтому крупные банки и задают общерыночные ставки по активно-пассивным операциям, и большие отклонения от этих ставок возможны только у тех банков, которые не выполняют свою функцию, либо занимаются легализацией незаконно полученных доходов.

Укрупненно можно выделить следующие механизмы и последствия влияния коммерческих банков на экономическое развитие.

В первую очередь это ставки по активно-пассивным операциям и процентная маржа. В основном это относится к крупным, так называемым системообразующим банкам. Данный механизм почти полностью находится в банковской системе, и Центральный банк практически никак не проявляет себя в

регулировании ставок (некие сдерживающие меры имеются только в отношении высоких ставок по вкладам).

Основным риском для экономики в данном случае является завышение процентной маржи и снижение эффективности механизма банковского перераспределения денежных средств. В свою очередь, завышение маржи ведёт к искажению влияния банковского мультипликатора, и, в ряде случаев, к выводу денег из страны (как было, например, когда на дополнительно полученные из нашей экономики деньги Сбербанк осуществлял инвестиции в европейскую и турецкую банковские системы).

Вторым важнейшим механизмом, действие которого мы неоднократно наблюдали, является переток капитала из реального сектора экономики в финансовый, когда банки увлекаются спекуляцией иностранной валютой и ценными бумагами, отказываясь от кредитования предприятий, либо занимаются, к примеру, ипотечным кредитованием в ущерб инвестиционному. Функционирование этого механизма, в отличие от первого, серьёзно зависит от деятельности Центрального банка. Однако в настоящее время Центральный банк фактически отказался от административного регулирования валютного рынка и предоставляет коммерческим банкам ресурсы для обеспечения ликвидности, не интересуясь, как данные средства будут использованы. Соответственно, свобода коммерческих банков и их самостоятельность в перераспределении ресурсов резко возрастают, возрастает и их доля ответственности за последствия тех или иных решений для экономики.

Риски такой деятельности очевидны – ресурсы, изъятые из экономики банковской системой, не возвращаются обратно, кредитование для предприятий становится недоступным или слишком дорогим.

Третьим механизмом, благодаря которому банки могут реально влиять на экономические процессы, является роль банков в осуществлении расчётов. Известен негативный опыт использования банковской системы для осуществления бюджетных расчётов в 90-е годы прошлого века. В настоящее время ком-

мерческие банки занимаются расчётами между предприятиями и гражданами, однако и в этой сфере они могут серьёзно влиять на экономические показатели страны в целом.

Здесь деятельность Центрального банка может быть определяющей, если последний занимает ясно обозначенную позицию по отношению к нарушителям предлагаемых правил и норм, а также проводит свою политику через крупные банки, акционерный капитал которых принадлежит ЦБ. В случае, если позиция ЦБ размыта и не предусматривает жестких мер по отношению к нарушителям, определяющей становится позиция крупных банков, которые руководствуются собственной выгодой. Также банки свободны в определении размера комиссий, в том числе и за осуществление социально значимых услуг, и в планировании стратегии развития филиальной сети.

Необоснованные банковские комиссии, не являясь значительной статьёй расходов каждого отдельного плательщика, тем не менее, являются весомым дополнением к доходам банка и дополнительным обременением для экономики.

Сокращение филиальной сети исходя из собственных понятий об эффективности филиалов ведёт к снижению качества жизни населения на малонаселённых и труднодоступных территориях.

Кроме того, подобное поведение банков несёт значительные системные риски. В частности, из-за подобной ситуации затягивается внедрение в России собственной платёжной системы. При наличии технической возможности и готовой инфраструктуры расчётов крупные банки не проводят эмиссию карт системы «Мир», ссылаясь на необходимость осуществления дополнительных расходов. Для Сбербанка или ВТБ использование американских платёжных систем является более выгодным, однако для экономики несёт серьёзные риски.

Четвёртый важный механизм воздействия на экономику относится в первую очередь к крупным банкам. Это всевозможное лоббирование интересов банковской системы и отдельных кредитных организаций в ущерб интересам экономики.

Проявления подобной политики многообразны: это и саботаж государственных проектов из-за риска иностранных санкций, и лоббирование выгодных банкам законопроектов, а также искажение законодательных инициатив, призванных защитить права клиентов кредитных организаций.

В частности, государством до сих пор не создано эффективной защиты для граждан от непроцентных платежей по кредитам. Отмена банковских комиссий привела к развитию принудительного страхования заёмщиков, закон, по которому гражданин вправе отказаться от навязанных страховых услуг, также содержит множество лазеек для банков, позволяющих всё равно получить дополнительный доход сверх процентной ставки, указанной в договоре.

На выбор банков оставлены вопросы расчёта эффективной процентной ставки и способа погашения кредита, что ведёт к удорожанию заёмных ресурсов, росту расходов населения на обслуживание долговой нагрузки и снижению платежеспособного спроса.

Существуют и более опасные проявления банковского лоббирования, наносящие прямой экономический ущерб – в частности, участие банков в рейдерском захвате и переделе собственности. Если банк не может рассчитывать на финансовую помощь от государства, он не будет ухудшать отношения с заёмщиком и пересматривать условия кредита в сторону ухудшения. Но если банк в любой момент может возместить свои убытки за счёт государственного бюджета, т. е. за счёт налогоплательщиков, это становится вполне возможным.

Пятый механизм воздействия коммерческих банков на экономику состоит в возможности массовых банкротств коммерческих банков, что может привести к дезорганизации кредитной системы и необходимости осуществления значительных государственных расходов на санацию неплатежеспособных кредитных учреждений. Инициировать подобные процессы может как Центральный банк (за счёт необоснованного ужесточения правил и норм банковской деятельности), так и менеджмент коммерческих банков, ориентирующийся исключительно на оперативные цели и задачи, без учёта перспектив.

При этом основными рисками при банкротстве мелких банков является потеря оборотных средств предприятиями и предпринимателями и дополнительные расходы на финансирование Агентства по страхованию вкладов. В случае неплатежеспособности крупных банков до банкротства дело не дойдёт, однако издержки для государства и населения будут даже больше, поскольку санация в данном случае осуществляется за счёт средств бюджета (как было с банком ВТБ в 2009-2011 годах, а также со всеми крупными банками осенью 2008 года).

Таким образом, можно сделать вывод, что в современных условиях коммерческие банки и сами по себе, без учёта влияния Центрального банка, способны воздействовать на состояние российской экономики. В связи с этим возникает вопрос о новом понимании банковского менеджмента, как совокупности мероприятий, имеющих своей целью не только максимизацию прибыли банка, но и его долгосрочное развитие.

При этом долгосрочное развитие должно быть основано на созидании, т. е. банк должен способствовать развитию экономики, в которой функционирует, и создавать для себя и для других организаций некую благоприятную экономическую среду, которая обеспечит существование банка в течение длительного времени.

Все принципиальные решения, принимаемые руководством банка, должны соответствовать этой установке, а в каждом из направлений банковского менеджмента должны быть представлены дополнительные цели, относящиеся не только к развитию банка, но и окружающей рыночной среды.

В таблице 1 показаны возможности совершенствования системы целей коммерческого банка в современных условиях. Имеется примерная система целей коммерческого банка по трём стратегическим направлениям, а также дополненная система целей с учётом значимости банка как субъекта, оказывающего серьёзное воздействие на экономику. Следование указанным правилам упорядочивает деятельность кредитных организаций и позволяет сделать их

взаимодействие с реальной экономикой более гармоничным. Очевидно, начинать внедрение подобной системы следует с крупных банков, с определяющим участием государства. Переход этих банков к новой системе целей резко изменит деятельность банковской системы и приведёт к необходимости для средних и мелких банков также пересмотреть свою стратегию развития.

Таблица

**Совершенствование системы целей коммерческого банка
в современных условиях**

Современная система целей коммерческого банка	Модернизированная система целей коммерческого банка
<p>Стратегические цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> – расширение доли рынка – освоение перспективных банковских продуктов – развитие организационной структуры и филиальной сети с целью максимизации прибыли 	<p>Стратегические цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> – расширение доли рынка – освоение перспективных банковских продуктов, способствующих снижению издержек в экономике – развитие организационной структуры и филиальной сети в соответствии с требованиями рынка и территорий
<p>Финансовые цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> – выполнение банковских нормативов, управление ликвидностью – повышение капитализации банка – повышение доходности активов 	<p>Финансовые цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> – выполнение банковских нормативов, управление ликвидностью – повышение капитализации и значения банка для экономики страны – повышение доходности активов за счёт вложений в отрасли опережающего развития
Современная система целей коммерческого банка	Модернизированная система целей коммерческого банка
<p>Менеджмент персонала:</p> <ul style="list-style-type: none"> – повышение квалификации работников – формирование команды – управление знаниями 	<p>Менеджмент персонала:</p> <ul style="list-style-type: none"> – повышение квалификации и социальной ответственности работников – формирование команды, развитие программ лояльности к организации и террито-

Современная система целей коммерческого банка	Модернизированная система целей коммерческого банка
	рии – управление знаниями

Подобный подход к пониманию банковского менеджмента позволяет обеспечить более гармоничное развитие банковской системы и экономики в целом, а также решить ряд проблем, связанных с перекосами в развитии финансовой сферы в России.

Список литературы

1. Банковский менеджмент : учеб. для вузов, обучающихся по программе «Финансы и кредит» / Финансовая академия при Правительстве Рос. Федерации ; под ред. О. И. Лаврушина . – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Кнорус, 2009. – 564 с.
2. Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент : учеб. для вузов по экон. спец.– 2-е изд., перераб. и доп.. – М. : Юнити, 2008. – 255 с.
3. Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 398, [2] с.
4. Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 302 с.
5. Лаврушин О. И. Банковский менеджмент : учебник для вузов по программе «Финансы и кредит» / [О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; [Фин. ун-т при Правительстве Рос. Федерации]. – 4-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2011. – 553, [1] с.
6. Секерин В. Д., Голубев С. С. Банковский менеджмент : учеб. – М. : Проспект, 2016. – 221 с.

ТИМИН Александр Николаевич – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и экономической безопасности, Вятский государственный университет. 610000, г. Киров, ул. Московская, 36.

E-mail: usr10104@vyatsu.ru