

СОЦИАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Продолятченко Павел Алексеевич,

кандидат экономических наук,

Российский государственный гидрометеорологический университет,

филиал в г. Туапсе, г. Туапсе, Россия

kubanbankai@mail.ru

В статье рассматриваются вопросы социального значения банковской деятельности и наличия в ней противоречий интересов субъектов финансовых отношений. Предлагается для реализации ряд мер способствующих разрешению существующих противоречий интересов банков и вкладчиков, снижающих степень влияния рисков банковской ликвидности и смягчающих социальные последствия возможных кризисных явлений. Особое значение придается совершенствованию функционирования системы страхования вкладов.

Ключевые слова: противоречие интересов; привлеченные финансовые ресурсы; банки; вкладчики; гарантирование вкладов; политика; система.

A SOCIAL ROLE OF BANKING ACTIVITY IN THE INVOLVING OF FINANCIAL RESOURCES

Pavel Prodolyatchenko, Ph.d.

Russian State Hydrometeorological University branch in Tuapse, Tuapse, Russia

kubanbankai@mail.ru

Some points of a social bank role and of financial entities' clashes of interests are reviewed in the article. It is proposed for the realization a number of measures

for solving the present clashes of interests between banks and depositors which are decreasing a level of influence of the bank liquidity risks and are tempering the social impact of possible crisis phenomena. Special importance is attached to improving of the deposit insurance system and its activity.

Keywords: *clash of interests; involved financial resources; banks; depositors; guaranteeing of deposits; politics; system.*

Основе банковской деятельности кредитных организаций лежит посредническая предпринимательская деятельность, построенная на привлечении финансовых ресурсов из внешних источников, которыми являются денежные средства физических и юридических лиц. При этом коммерческие банки для получения прибыли используют только им предоставленное право размещать привлеченные денежные средства клиентов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Таким образом, кредитные организации в основном при формировании ресурсной базы и размещении мобилизованных ресурсов управляют «чужими» ресурсами. При этом кредитные организации обладают довольно широкими правами по распоряжению (использованию) аккумулированных средств физических и юридических лиц. Следует отметить, что банковская деятельность и функционирование банковской системы оказывают влияние не только на те денежные средства, которые вовлечены в банковский оборот (вклады, расчеты), но и на денежные накопления находящиеся на руках у населения («матрасные накопления»), и на средства хозяйствующих субъектов не охваченные банковскими счетами (в том числе средства теневой экономики).

Будучи объективно существующим явлением общественной, политической, экономической жизни банковская система как составная часть денежно-кредитной системы государства, «пожалуй, более чем какие-либо иные правовые или экономические явления, могут способствовать экономическому росту и социально-политической стабильности государства и

общества либо спровоцировать кризисные явления, экономическое обнищание и, как следствие, социально-экономическую нестабильность» [1]. Подобными примерами богата история каждого государства. За последние 20 лет недостатки в денежно-кредитной сфере в России породили целую череду многочисленных разрушительных кризисов. В результате кризисных явлений в сотни и тысячи раз снизился экономический потенциал государства, общества и большей части населения страны. Негативные явления охватили различные сферы российского общества – от промышленного производства до социального обеспечения населения, от обеспечения безопасности государства до личной защищенности граждан. Нищенское существование значительной части граждан стало обыденностью современной России, разрыв между доходами богатых и бедных достиг немыслимого соотношения.

Современный опыт функционирования Российской Федерации как государства с переходной экономикой подтверждает тезис о социально-правовой, а не только об экономической природе банковской системы и денежно-кредитных отношений. Социальная сущность банковской системы и банковской деятельности это объективное явление, присущее всем государствам во все времена. Однако, особенно ярко социальное значение банковской деятельности проявляется на современном этапе становления, развития и модернизации российской банковской системы, не способной преодолеть реально возникающие противоречия интересов участников денежно-кредитных отношений и подверженной изменениям связанным с глобализацией международной валютно-финансовой системы.

Противоречия в денежно-кредитной сфере могут существовать между различными субъектами финансовых отношений, прежде всего между представителями различных групп населения, а также между населением и государством. Например, возникают противоречия между предпринимателями, занятыми извлечением прибыли в банковской сфере; существуют противоречия между кредитными и иными посредническими коммерческими институтами;

противоречия между потребителями банковских и иных услуг в денежно-кредитной сфере и предпринимателями, оказывающими такие услуги; противоречия между вышеупомянутыми и государством. Противоречия финансовых интересов владельцев временно свободных денежных средств (сберегателей, инвесторов, кредиторов) и коммерческими банками являются самыми массовыми и носят ярко выраженный социально-экономический характер. Однако все эти противоречия не должны приобретать неразрешимый характер. Необходимо наблюдать за возникновением подобных противоречий и для их преодоления принимать меры, основанные на позитивном вмешательстве государства, на создании и функционировании механизма защиты прав и законных интересов всех участников экономических отношений, на реальном использовании рыночных отношений и т.п. Поэтому важной социально-экономической задачей государства должна стать денежно-кредитная политика и государственное регулирование банковской деятельности, направленные на обеспечение баланса интересов государства и общества, кредитных и иных коммерческих организаций, функционирующих в денежно-кредитной сфере, а также их клиентов. Без разумного регулирования сама банковская система не способна ни предотвратить, ни преодолеть возникающие противоречия между субъектами отношений, возникающих вокруг и по поводу финансовых ресурсов. Отсутствие осторожного и взвешенного подхода к финансовым отношениям, возникающим и существующим в банковской сфере экономики со стороны государства и банковского сообщества, способно привести к народным волнениям и социальным потрясениям.

В процессе формирования привлеченных финансовых ресурсов коммерческих банков неизбежно существование противоречий интересов сторон, которые изначально возникают между любыми поставщиками финансовых ресурсов и их покупателями. В деятельности коммерческих банков и поставщиков банковских финансовых ресурсов противоречия интересов

сторон будут существовать всегда. В различные периоды деятельности кредитных организаций, развития и модернизации банковской системы, в период кризисов и интенсивного развития экономики, на отличающихся этапах эволюции общества, противоречия интересов собственников денежных средств и их пользователей могут обостряться и приобретать антагонистические черты, исключая дальнейшие финансовые отношения или сохраняться в латентной форме.

Отличительной чертой взаимоотношений между банками и поставщиками финансовых ресурсов для банковского бизнеса в настоящее время является значительная взаимозависимость сторон финансовых отношений. С одной стороны, коммерческие банки осуществляют свою деятельность, преимущественно, используя привлеченные финансовые ресурсы. В процессе финансирования деятельности банка удовлетворяются потребности самого банка в ресурсах, отсутствие которых лишает деятельность банка всякого смысла. Не привлекая средства на постоянной возобновляемой основе, банк прекратит свое существование как специфический финансовый посредник и не сможет выполнять возложенные на него функции. С другой стороны, поставщики финансовых ресурсов в настоящее время практически лишены альтернативных возможностей размещения своих средств, на адекватных с предлагаемыми банками условиями, в других финансовых институтах или с аналогичными рисками осуществлять иное прямое финансирование. При такой ситуации, играя на рынке в целом позитивную роль, финансовое посредничество банков, тем не менее, может порождать риски недобросовестного поведения посредников по отношению к кредиторам.

Поставщиками финансовых ресурсов могут быть различные юридические и физические лица, являющиеся клиентами банка по депозитным, инвестиционным и расчетно-кассовым услугам, а также центральный банк и другие кредитные учреждения, являющиеся продавцами кредитных или

депозитных ресурсов. У данных поставщиков финансовых ресурсов, которых можно охарактеризовать единой экономической категорией «сберегатели», так как они в силу различных объективных и субъективных причин потреблению финансовых ресурсов предпочли размещение временно свободные денежные средства в коммерческих банках, могут быть самые различные финансовые возможности и потребности. Сберегателей объединяет то, что все они приняли решение о временном предоставлении кредитным организациям своих денежных средств с целью их сохранения или приумножения. При этом владельцы денежных средств стремятся добиться выгодных, по их мнению, условий размещения средств и, прежде всего, максимально возможных доходов от данной сделки. Идеальной для сберегателей считается сделка на короткий срок, при обеспечении минимальных рисках и максимальной прибыли.

Коммерческие банки, привлекая денежные средства сберегателей, преследуют иные цели и испытывают отличные от владельцев средств потребности. При формировании привлеченных финансовых ресурсов банки также стремятся добиться выгодных условий возможности их использования и получить от посреднических услуг на использовании «чужих денег» максимально возможные доходы. Идеальной для кредитной организации считается сделка от привлечения денежных средств сберегателей на длительный срок, при обеспечении минимальных затрат по покупке ресурсов и максимальных доходов по их размещению.

В соответствие с различными целями, приоритетами, задачами, склонностями, потребностями и прочими различиями у каждого субъекта финансовых отношений формируется своя собственная финансовая политика. Под финансовой политикой следует понимать совокупность решений и действий принимаемых и осуществляемых субъектами финансовой системы в связи с получением и использованием финансовых ресурсов в соответствии с основными стратегическими и текущими задачами каждого конкретного субъекта экономики. Проводником финансовой политики может быть лишь

реальный владелец или распорядитель финансовых ресурсов, размер которых во многом определяет масштабы и направления этой политики. Финансовая политика каждого субъекта финансовых отношений в целом носит индивидуальный характер, но осуществляется в его тесной связи и взаимозависимости с другими субъектами, поскольку их объединяет не только один объект, но и характер отношений, ряд целей, направлений и единая финансовая система. Безусловно, наличие тесной взаимозависимости политики коммерческих банков по формированию ресурсной базы и финансовой политики субъектов рынка, обладающих денежными ресурсами. Главная задача современной политики – обеспечить сочетание финансовой политики субъектов общества и рынка на различных уровнях.

Политика по формированию привлеченных ресурсов коммерческих банков представляет собой банковскую политику по привлечению финансовых средств из внешних источников с помощью банковских финансовых инструментов и их размещению в соответствии с договорными условиями на различных банковских счетах, отраженных в пассиве баланса банка.

Как и банковская политика в целом и ее составные элементы в отдельности, политика по формированию привлеченных ресурсов – это совокупность действий по достижению главных целей хозяйствования банка. Однако, во всех элементах банковской политики производится конкретизация действий, направленных на достижение этих целей, ставятся частные задачи и устанавливаются контрольные показатели. Политика по формированию привлеченных ресурсов банка должна соответствовать его стратегическим целям и иметь детально разработанную генеральную линию. Стратегическая цель политики по формированию привлеченных ресурсов – обеспечение создания привлеченной составляющей ресурсной базы коммерческого банка, имеющей надлежащие качественные характеристики и оптимальную структуру. Для реализации своих интересов по мобилизации внешних финансовых ресурсов каждый банк разрабатывает индивидуальную политику по

формированию привлеченных ресурсов, выбирает приоритетные источники ресурсов, инструменты их привлечения и формы финансирования. Осуществляя свою деятельность на рынке банковских услуг, коммерческие банки выделяют доминантные сферы (направления) стратегии по формированию финансовых ресурсов и стратегию поведения на рынке депозитных (долговых, кредитных) услуг.

Происходящие в настоящее время кризисные явления в российской банковской системе и существующие противоречия интересов банков и владельцев денежных средств в значительной степени обусловлены деформацией представлений об экономической природе финансовых отношений по поводу формирования и использования ресурсов и значительными разрывами сроков привлечения и размещения привлеченных средств. Российским коммерческим банкам нельзя дальше наращивать свои активы, подобным образом, не обеспечивая свои потребности надлежащим качеством ресурсов. Посредничество банков в преобразовании «коротких» финансовых ресурсов в «длинные» не способно обеспечить потребности экономики и населения в финансовых средствах, поскольку возможности подобной трансформации имеют свои границы.

Следует отметить, что в период кризиса многим коммерческим банкам удалось не только сохранить, но и увеличить объемы привлеченных депозитов. В значительной мере это было обусловлено увеличением процентных ставок по привлекаемым средствам населения, увеличением размеров страхового возмещения вкладов и другими антикризисными мерами, как самих кредитных организаций, так и Банка России и Правительства РФ. Кризис показал, что россияне стали более экономными – многие предпочитают не тратить лишнего, а вкладывать денежные средства на депозиты, хотя ставки по ним неуклонно снижаются. Кроме того, «угроза безработицы, которая стала сегодня очень реальна, заставила людей менять свое «сберегательное поведение» [2]. Это привело к тому, что в 2009-2011 г.г. при незначительном росте реально

располагаемых денежных доходов населения страны и сокращении расходов на покупку товаров и оплату услуги (без учета покупки товаров за счет потребительского кредита и оплаты коммунальных услуг), банковские вклады россиян значительно выросли и превысили планку 10 триллионов рублей.

При этом со стороны Банка России и Правительства Российской Федерации проводится деструктивная политика разрушения системы сбережения, выражающаяся в принятии мер по ограничению ставок коммерческих банков по привлечению депозитов, которая в настоящее время, приобрела черты «заботы» о снижении ставок кредитования. Тем самым, создается угроза «существования вкладчиков» и снижается степень возможности вовлечения в банковский бизнес такого мощного источника финансовых ресурсов как сбережения населения. По нашему мнению снижение процентных ставок по привлекаемым вкладам (депозитам) носит скорее субъективный, а не объективный характер. Ведущие коммерческие банки, и, прежде всего, основной монополист рынка банковских вкладов – Сбербанк России, в период финансового кризиса и практического краха отечественного рынка ценных бумаг воспользовались сложившейся ситуацией, когда банковские вклады остались единственным способом сохранения сбережений, для снижения ставок по привлекаемым ресурсам и увеличения прибыли. Действительность такова, что снижение ставок по привлекаемым вкладам населения не привело к адекватному снижению ставок кредитования реального сектора и населения и росту объемов банковского кредитования. Однако, такая политика приводит к устойчивому росту банковской прибыли. В значительной мере такая картина объясняется увеличением разницы стоимости привлекаемых и размещенных ресурсов за счет ущемления интересов сберегателей–вкладчиков.

В этих условиях, по нашему мнению, не выдерживают критики объяснения причины снижения процентов по привлекаемым финансовым ресурсам уменьшением официального показателя инфляции и значительным

сокращением ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России. Во-первых, достигнутое в 2009 году снижение официального показателя инфляции носило весьма временный характер. Показатель инфляции оставался достаточно большим, тем более на фоне общемировых тенденций и дефляции в экономике отдельных стран. В 2009 году многие банки устанавливали процент по привлекаемым вкладам, превышающий инфляцию, что впервые за несколько лет делало использование депозита выгодным. Во-вторых, ставка рефинансирования Банка России не является регулятором процентных ставок по вкладам (депозитам). Расчет «среднерыночного» уровня ставок по привлекаемым коммерческими банками финансовым ресурсам с учетом ставки рефинансирования и размеров «вознаграждения» за использование средств клиентов, находящихся на расчетных и текущих банковских счетах, не отражает действительной картины спроса и предложения на рынке свободных денежных средств. Размеры рефинансирования коммерческих банков и обороты межбанковского рынка финансовых ресурсов, несравнимы с объемами депозитных операций кредитных организаций. Кроме того, большинство российских банков, особенно региональных, не используют в своей деятельности средства других коммерческих банков и Банка России. На величину ставок по привлечению ресурсов влияет не столько размер ставки рефинансирования, сколько поведение лидера рынка депозитов – Сбербанка, пользующегося господдержкой. Совершенно очевидно, что Сбербанк России в силу своего особого положения может позволить себе выполнение указаний Банка России и Правительства РФ по снижению ставок по привлечению депозитов и обосновать «невыгодность» сохранения ранее действующих ставок и даже «пагубность» их повышения.

Искусственное занижение ставок по привлекаемым денежным средствам создает реальную угрозу для наращивания ресурсной базы коммерческих банков регионального уровня, более зависимых от локальных рынков депозитов и поведенческих настроений вкладчиков, в финансовой политике

которых интересы сберегателей учитываются в большей степени, чем на уровне общероссийских кредитных организаций. В посткризисной экономике региональные банки как раз должны занять «гораздо большее место, чем ранее»[3]. Это обусловлено тем, что обновление, которое неизбежно последует вслед за кризисом, потребует изменения приоритетов в привлечении и использовании финансовых ресурсов, прежде всего в кредитовании реального сектора экономики и населения. Логичным развитием этого подхода станет локализация депозитного и кредитного рынков, а, следовательно, и усиление позиций региональных банков [3].

В посткризисный период модернизации российской банковской системы, по нашему мнению, государству необходимо осуществить реализацию ряда мер, способствующих разрешению существующих противоречий интересов банков и сберегателей, снижающих степень влияния рисков банковской ликвидности и смягчающих социальные последствия возможных кризисных явлений, среди которых можно отметить следующие:

1.Изменение предельной ставки по депозитам населения и необлагаемой налогами ставки привлечения банковских депозитов до уровня двухкратной ставки рефинансирования, установленной Банком России.

2.Дифференциация максимальных размеров страхового возмещения депозитов с приоритетом значительного увеличения данного показателя по долгосрочным вкладам (депозитам).

3. Корректировка размеров вкладов подлежащих страхованию исходя из ежегодных темпов инфляции.

4.Приоритетное размещение собственных средств и резервов Банка России на депозитных счетах в российских коммерческих банках.

5.Использование дифференцированной ставки по обязательным нормативам в зависимости от срока привлечения денежных средств коммерческими банками.

6.Отказ от политики ограничения ставок по привлекаемым вкладам (депозитам).

7.Ускорение реализации намеченных процессов расширения системы страхования вкладов, с распространением ее на средства юридических лиц и предпринимателей без права образования юридического лица

8.Разработка государственной программы по стимулированию сберегательного процесса и заботе о сберегательной способности населения и хозяйствующих субъектов.

В настоящее время Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года в рамках совершенствования функционирования системы страхования вкладов предусматривает лишь продолжение рассмотрения «вопросов целесообразности и возможности расширения круга субъектов, на которых распространяется защита, предоставляемая системой страхования вкладов физических лиц, за счет индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица» [4].

Учитывая безусловное социальное значение действия системы гарантирования банковских вкладов, может быть предложена модернизированная модель обязательной системы страхования депозитов, принципиально отличающаяся от действующей. Провести наглядное сравнение этих отличий позволяет следующая таблица:

Принципы организации обязательной системы страхования вкладов

Действующая система	Перспективная система
Обязательность участия в системе страхования для банков, привлекающих вклады населения	Обязательность участия в системе страхования всех кредитных организаций
Допуск в систему только финансово-	Допуск в систему всех банков

устойчивых банков	
Накопительный характер формирования резервов системы	Накопительный характер формирования резервов системы и создание специальных государственных фондов
Распределение рисков потерь между государством, банками и вкладчиками	Распределение рисков потерь между государством, банками, в т. ч. Центральным Банком, и вкладчиками
Максимальная скорость выплат вкладчикам	Максимальная скорость выплат вкладчикам, минимизация затрат на ликвидацию банка
Государственное управление	<p>Государственное регулирование и управление</p> <p>Расширение сферы страхования, включение депозитов предприятий</p> <p>Расширение сферы страхования, включение депозитов предпринимателей</p> <p>Создание приоритетов для стимулирования долгосрочных вкладов</p> <p>Ежегодная коррекция сумм выплат вкладчикам с учетом индекса инфляции</p> <p>Открытость системы выбора кредитных организаций, осуществляющих выплаты обанкротившихся банков.</p>

По нашему мнению, предложенные меры по развитию и совершенствованию системы страхования депозитов в России могли бы обеспечить ее более действенную роль в поддержании стабильности банковской системы и укреплении доверия к ней со стороны кредиторов и вкладчиков. Система страхования вкладов должна постоянно совершенствоваться, не дожидаясь кризисных явлений и принятия экстренных мер по спасению отечественной банковской системы. Совершенствование системы обеспечения сохранности денежных средств тем или иным способом

размещенных клиентами на банковских счетах (не только депозитных) должно стать приоритетным направлением модернизации отечественной банковской системы.

Литература

1.Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. – М.: Аванта+, 2003. - 496.

2.Мехряков В. Российские банки: решение назревших проблем // Аналитический банковский журнал № 08 (171) август 2009. 56-59 с.

3.Митягин А.А. Деятельность Главного управления Банка России по Краснодарскому краю – актуальные аспекты и тенденции // Деньги и кредит 2010 № 3. 16-18 с.

4.Стратегия развития банковского сектора российской Федерации на период до 2015 года. Приложение к Заявлению Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 15 апреля 2011 г. // Деньги и кредит. – 2011. № 5. – С. 4-16.