

Трансформация кредитных организаций в социально значимые институты

В свете высоких темпов развития и роста российской банковской системы актуализируется вопрос трансформации кредитных организаций в социально значимые институты. Данная трансформация наряду со становлением инфраструктуры банковского рынка имеет огромное значение для судеб рыночной экономики России. От социально – ориентированной деятельности банков, направленной на решение социальных вопросов развития общества, выигрывают не только руководство и акционеры кредитной организации, но также их контрагенты и заемщики, жители и предприятия региона, где функционируют банки, их частные и корпоративные клиенты, а в итоге – все общество в целом.

В последние десять лет российская банковская система претерпевала ряд значительных изменений связанных с трансформацией кредитных организаций в социально значимые институты призванные решать широкий ряд социально-экономических вопросов. В свою очередь государство в лице правительства Российской Федерации и Центрального Банка активно способствует процессу такой трансформации, привлекая все новые кредитные организации к решению социально-значимых проектов.

Банковская система в Российской Федерации вносит существенный вклад в создание валового внутреннего продукта, обеспечивая удовлетворение разнообразных потребностей населения, повышая качество жизни и способствуя социальному прогрессу в целом. Несмотря на высокую значимость современного банковского бизнеса, теоретическая концепция данного рынка услуг в России еще не получила широкого распространения.

Реализация в современных условиях пяти национальных проектов, затрагивающих образование, здравоохранение, проблемы демографии, агропромышленного комплекса и дефицит доступного жилья для населения России свидетельствует о смене приоритетов в пользу государственной поддержки социальной сферы. Рост потребительских рынков влечет расширение спроса населения на заемные средства, а вместе с этим увеличиваются кредитные портфели российских банков. В 2005 г. они достигли 5,1 трлн. руб., что обуславливает совершенствование технологической инфраструктуры банковского сервиса и в результате инициирует повышение качества услуг и эффективности функционирования социальной сферы в целом.

Перманентная актуализация темы данной публикации обусловлена трансформацией банков в институты социального значения, устойчивое и динамичное развитие которых предполагает достижение баланса интересов самих банков через усиление социальной составляющей в их деятельности и населения как потребителей банковских услуг.

Российская Федерация - социальное государство, деятельность которого

направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. Эта деятельность реализуется путем проведения социальной политики, которая осуществляется государством и/или контролируемыми им общественными организациями.

Объектом социальной политики являются производственные отношения между социальными группами населения по поводу условий создания и распределения внутреннего валового продукта, позволяющая согласовывать коренные интересы и потребности этих групп с долговременными интересами и целями всего общества.

Основной целью социальной политики государства является создание необходимой базы для динамичного развития экономики с тем, чтобы трудоспособные граждане имели возможность поддерживать и улучшать свое благосостояние собственным трудом и предприимчивостью, а нетрудоспособным, социально уязвимым слоям населения была гарантирована социальная защищенность и поддержка.

Социальная политика реализуется благодаря функционированию социальной сферы, представляющую собою совокупность отраслей и различных институтов, выполняющих общую целевую функцию - удовлетворение различных социальных потребностей населения.

Наиболее важными проблемами, в разрешении которых сейчас и в ближайшей перспективе нуждается в России социальная политика, являются:

- ▼ обеспечение занятости населения путем создания новых рабочих мест и модернизации действующих, где возможен выпуск современной конкурентоспособности продукции;
- ▼ решение жилищной проблемы путем обеспечения каждой семьи благоустроенной квартирой;
- ▼ совершенствование социального обеспечения нетрудоспособной части населения.

Функционирование и развитие социальной сферы требует значительных затрат многообразных ресурсов, первоначально выступающих в виде денег, которые являются в рыночной экономике доминирующим ресурсом. Этот ресурс создается банками в соответствии с требованиями объективных экономических законов. Особенность ресурса «деньги» заключается в том, что он легко превращается в другие ресурсы при условии правильной организации денежного обращения и выпуска (изготовления) денег в соответствии с потребностями экономики. Через банки деньги изымаются из тех мест, где они временно не нужны или не могут быть эффективно использованы ввиду их незначительного количества и направляются в те места, где они могут быть использованы более эффективно.

Появляются новые рабочие места, сокращается безработица, растут доходы бюджетов, увеличиваются возможности государства в проведении социальной политики.

Эмиссия, аккумуляция и перераспределение денег осуществляется банковской системой. Это дает основание относить ее к важнейшим социальным институтам.

Перемещение ресурса «деньги» осуществляется в процессе денежного об-

ращения. Роль денежного обращения и банков в социальной сфере государства сравнима с ролью кровообращения и сердца в организме человека. Подобно тому, как кровь, пройдя через сердце, несет «питание» для нормальной деятельности человеческого организма, деньги, пройдя через банки, обеспечивают ресурсами нормальное функционирование хозяйственного механизма страны и жизнедеятельность всех субъектов общественного производства, распределения и потребления.

Развитие представлений о банках прошло значительный путь - от интерпретации их как обычных посредников в платежах и кредитах до обоснования их ведущей роли в обеспечении функционирования рыночной экономики. Банковская деятельность связана с производством услуг особого рода, важнейшей из которых является обеспечение хозяйственного оборота платежными средствами в количествах, определяемых потребностями самого оборота. Обеспечение экономики платежными средствами ставит банки в особое положение, поскольку сама по себе эта услуга носит общественный характер. Кроме того, каждый банк, осуществляя кредитование и расчеты, оказывает свои услуги практически всему обществу, в силу чего банки можно характеризовать как институты социальные, которые непосредственно заинтересованы в устойчивом развитии экономики и социальной сферы как своего региона, так и страны в целом. Эта заинтересованность реализуется посредством оказания ими услуг, обеспечивающих достижение социально - экономической стабильности общества. Социально - экономическая стабильность общества достигается на основе динамического баланса интересов отдельных граждан, коммерческих организаций и общества в целом. Применительно к банку это означает необходимость разработки и предложения таких услуг, которые удовлетворяли бы запросы конкретных потребителей, пользовались устойчивым спросом на рынке, были рентабельными для банка и одновременно способствовали экономическому и социальному прогрессу общества в целом. Механизмы банковской деятельности предоставляют возможность для оптимального сочетания указанных противоречивых групп интересов. Банки обеспечивают концентрацию распыленных между многими собственниками небольших сумм денег в единые мощные денежные потоки, которые используются не только на текущие потребности общества, но и создают финансовую базу расширения и модернизации производства с целью выпуска новых видов продукции и оказания различных социальных услуг населению.

Коммерческие банки являются фундаментом и важнейшей частью всей финансовой инфраструктуры рыночной экономики. Они призваны обеспечить условия нормальной жизнедеятельности государства и повышение уровня жизни населения. Банки формируют ту часть общественных отношений, которая в наибольшей степени связана с аккуратностью и обязательностью при соблюдении законодательства и общепризнанных принципов деловых отношений. Банки должны быть наиболее надежными партнерами для тех, кто обращается за их услугами.

Банковский сектор с социальной, общественной точки зрения - это сектор повышенного риска, ибо потеря банком способности нормального обращения переданных ему денег влечет за собой крах предприятий, его клиентов, и потерю

сбережений населения, в т.ч. и наименее социально обеспеченной ее части. Поэтому деятельность банков по оказанию услуг находится в сфере особого внимания государства и общества.

Сегодня императивным подходом к теоретическому осмыслению социальных функций, складывающихся на рынке банковских услуг служит программа «Базель-2», вступающая в силу в декабре 2006 г. С одной стороны, она априори предполагает адекватность российского розничного рынка банковских услуг международным стандартам, с другой стороны – будет способствовать повышению конкурентоспособности отечественной банковской системы.

Углубление рыночных отношений и развитие межбанковской конкуренции стимулирует российские коммерческие банки постоянно искать и внедрять новые методы и формы обслуживания клиентов. Это выражается в расширении спектра оказываемых банковских услуг. В ряде опубликованных учебников банковские услуги определяются как банковский продукт, который объединяет такие понятия, как «операция» и «услуга». Употребление этих определений в разговорно-обиходном, либо в общелитературном смысле, как синонимов, вполне допустимо. Однако когда эти термины применяются в категориальном смысле, то есть когда они рассматриваются не просто как слова, а как научные экономические термины, которым положено выражать определенный смысл, то между ними имеют место существенные различия.

В классическом словаре русского языка эти три понятия толкуются как различные.

Продукт - результат человеческого труда, предмет, вещество, как результат труда в какой-то отрасли производства.

Операция - отдельное действие в ряде других подобных (финансовая торговля и т.п. сделка).

Услуга - работа, выполненная для удовлетворения чьих-либо нужд, потребностей; система хозяйственных или других удобств, предложенных кому-

Для оказания услуг необходимо выполнить отдельные действия, то есть осуществить ряд операций.

Небезынтересно отметить, что Всемирной торговой организацией было принято Генеральное соглашение по торговле услугами, главная цель которого - проводить общую политику на основе единых международных стандартов на виды услуг. Введен в действие международный стандарт ISO 9004-2, предназначенный специально для обеспечения качества, в том числе и финансовых, то есть и банковских услуг.

В Кодексе банковской деятельности отмечается различие банковского продукта от услуг. Банковский продукт - материальная часть оформления банковской услуги - карта, сберегательная книжка, дорожный чек, электронный кошелек и тому подобное.

В соответствии с Общероссийским классификатором видов деятельности продукции и услуг финансовое посредничество, то есть, иначе говоря, банковские услуги относятся к социальной сфере. В российском законодательстве деятельность банков, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц также рассматривается как оказание услуг, а не

продуктов.

Банковские услуги имеют следующие особенности:

- ▼ они в своей основе абстрактны, в том смысле, что в момент их получения потребитель не видит их материальной субстанции; они приобретают конкретный исторический характер на основе заключенного договора между банком и потребителем услуг;
- ▼ оказание банковских услуг связано с использованием денег в различных формах и качествах (деньги предприятий или физических лиц, деньги наличные и безналичные, деньги электронные или на бумажных носителях, деньги эмитированные коммерческим банком и Центральным банком, различные вторичные денежные документы);
- ▼ покупка или продажа большинства банковских услуг связана с протяженностью во времени. Как правило, они не ограничиваются однократным актом. Потребитель услуг, например, при получении кредита, открытии депозита, покупке банковской ценной бумаги или при абонировании банковского сейфа вступает в более или менее продолжительные отношения с банком;
- ▼ для банковских услуг характерна олигополия предложения, когда услугами немногих продавцов пользуются многочисленные потребители.

Банковские услуги - это совокупность операций, представляющих законченный комплекс действий, удовлетворяющий какую-либо потребность клиента. Банковские услуги состоят из различных операций, которые имеют место преимущественно в процессе денежного обращения. В этом их отличие от услуг, предоставленных другими участниками социальной сферы.

Через систему коммерческих банков в процессе оказания услуг по кредитному обслуживанию различных секторов экономики и услуг по обеспечению бесперебойного денежного обращения происходит аккумуляция и распределение ссудного капитала. Его производительное использование образует новую стоимость. Она приобретает форму дохода, часть которого в виде процента за кредит или другого платежа за предоставленные услуги передается банку.

Таким образом, можно констатировать, что банковские услуги, обеспечивающие движение ссудного капитала имеют производительный характер.

Поскольку автор связывает оказание банковских услуг с движением ссудного капитала, представляется целесообразным более подробно изложить эту проблему.

Капитал можно рассматривать в различных аспектах, в том числе и с позиций товарно-денежных отношений. В таком аспекте к его исследованию приемлем подход как к товару. Капитал, как товар, то есть стоимость, в условиях нормально функционирующей экономики существует и проявляется одновременно дважды: во-первых, в натурально-вещественной форме у продавцов, и, во-вторых, в форме денег у покупателя, ибо раздвоение продукта на товар и деньги есть закон выражения продукта как товара.

В первой форме деньги выполняют свою функцию идеально как мера стоимости и используются только, чтобы определить цену товара. Во второй форме они существуют как реальные деньги в их функции средства платежа и обращения,

а также как средства накопления.

Ссудный капитал - это категория, которую можно рассматривать с двух точек зрения. Одна позволяет определить источники формирования ссудного капитала, а другая - в какой форме проявляется его использование.

С первой точки зрения ссудный капитал выступает как деньги, сумма которых фиксируется в виде остатков на пассивных счетах банковской системы. Со второй - он фиксируется в виде различных его ссуд и других банковских инвестиций, отраженных на различных активных счетах банковской системы.

Деньги, как форма существования ссудного капитала, находятся в банках в виде временно свободных остатков и хранятся на счетах в связи с различными причинами, например:

- ▼ основной производительный капитал в своей натурально - вещественной форме участвует в производстве целиком, а свою стоимость передает на продукт, частями по мере своего износа. После реализации изготовленных товаров образуется амортизационный фонд, представляющий собой деньги, которые накапливаются в течение длительного периода. Они предназначаются для последующего финансирования капитальных вложений;
- ▼ время получения от покупателей денег за реализованные товары предшествует времени их использования для оплаты поставщикам за полученные от них товары;
- ▼ население свои денежные сбережения, а предприниматели - свои накопления хранят на банковских счетах;
- ▼ в банках накапливаются на счетах деньги для выплаты заработной платы работников;
- ▼ прибыль до ее распределения или капитализации хранится в виде денег на счетах тех предприятий, в которых они образовались.

В результате реализации товароматериальных ценностей, деньги поступают на счета в банках, а затем они с этих счетов переводятся на счета других предпринимателей, бюджетные счета, счета различных фондов и сбережений физических лиц. Эти деньги в какой-то период не используются собственником. Такой период может быть продолжительностью от одного дня до нескольких лет. Они-то и образуют ссудный капитал.

Ссудный капитал является порождением производственного капитала, создающего прибыль. Собственник последнего передает часть своего капитала, принявшего форму денег и временно не участвующего в процессе производства, другому предпринимателю, который намерен организовать заново или расширить свою деятельность, в результате которой будет создаваться новая стоимость, также принимающая форму прибыли. Собственник денег должен получить часть этой прибыли, ибо она создана благодаря использованию его капитала, временно принявшего денежную функциональную форму. Собственник капитала получает свою часть прибыли, созданной предпринимателем, в виде процента на капитал.

Посредником между ними выступает банковская система, благодаря услугам которой осуществляется весь процесс движения ссудного капитала.

Здесь имеет место фетишизация денег, ибо создается впечатление, что день-

ги, будучи формой существования и проявления ссудного капитала, сами по себе приносят доход в виде процента. Фетишизация порождается тем обстоятельством, что для владельца денег, как капитала, приносящего доход, не существуют последующие стадии кругооборота. Именно здесь создается прибавочная стоимость и образуется прибыль, которая в виде процента отдается тому, кто через банк передал во временное пользование свой денежный капитал.

Ссудный капитал переходит в управление коммерческого банка благодаря осуществлению различных услуг по привлечению средств и размещению активов с целью получения прибыли.

Заинтересованность юридических и физических лиц в получении банковских услуг способствует притоку ссудного капитала в распоряжение конкретного банка. Эффективное использование ссудного капитала возможно в условиях стабильного денежного обращения и выполнения кредитом свойственных ему функций.

Одной из главных социально-экономических задач банков является участие в реализации приоритетных национальных проектов, эта задача связана, прежде всего, с самой функцией банков, которые трансформируют сбережения в инвестиции в экономике и обеспечивают переток финансового капитала между отраслями. При этом важно, что банки в силу особенностей регулирования их деятельности со стороны государства представляют собой прозрачные структуры. Кроме того, использование банков при осуществлении национальных проектов позволяет минимизировать неэффективное расходование средств, связанное с коррупцией. Многие инструменты экономической политики, используемые государством для поддержки приоритетных отраслей, напрямую связаны с деятельностью банков. В их числе, например, - субсидирование процентных ставок по кредитам. Обеспечение доступности банковских кредитов играет важную роль для реализации многих национальных проектов. Речь идет об ипотеке, о кредитовании сельскохозяйственных производителей, об образовательных кредитах и кредитах на развитие приоритетных отраслей экономики. При этом важно, что решение о предоставлении средств остается за банками, чем обеспечивается более высокая эффективность их использования, а субсидирование повышает доступность финансовых ресурсов для более широкого круга заемщиков.

Высокие и устойчивые темпы экономического роста и достигнутая макроэкономическая стабильность требуют выработки новых решений, направленных на обеспечение поступательного развития банковского сектора на основе укрепления его устойчивости, повышения конкурентоспособности российских кредитных организаций, совершенствования банковского регулирования и надзора, усиления защиты интересов и укрепления доверия вкладчиков и других кредиторов банков.

Для достижения указанной цели Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, которой предусматриваются совершенствование нормативного правового обеспечения банковской деятельности, завершение перехода кредитных организаций на использование международных стандартов финансовой отчетности, создание условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях (прежде

всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем), повышение качества предоставляемых кредитными организациями услуг.

Подводя итог можно сделать вывод, что трансформация кредитных организаций в социально значимые институты открывает перспективы для эффективного использования социальных инструментов в банковской сфере, способствуя воспроизводству социально ориентированного рыночного хозяйства в России.

Список использованной литературы.

1. *Киселев В.В.* Управление банковским капиталом. Теория и практика.- М., 1997.
2. *Козменкова С. В.* Роль ипотечного кредитования в развитии рынка земельных ресурсов (исторический опыт и проблемы современности) // Деньги и кредит, 2002 г., № 2.
3. *Мескон М. Х., Альберт М., Хедоури Ф.* Основы менеджмента. Пер. с англ. – М. “Дело ЛТД”, 1994.
4. *Миц В. В* ожидании третьего пути // Эксперт. 2004 г. № 16.
5. *Поляков В.П., Московкина Л.А.* Основы денежного обращения и кредита.- М., 2005.
6. Антикризисная стратегия банков. Под редакцией Белоглазовой Г.Н. и Мелешенко В.И. Спб.: издательство СПбГУЭиФ, 2005.