

Усиление роли банковской системы в социально-экономическом развитии страны через взаимодействие с финансами домохозяйств

© 2009 Е.В. Метелева

Ульяновский государственный университет

Статья посвящена роли банковской системы, которую она играет в социально-экономическом развитии страны. Затрагиваются вопросы социальной политики государства и участия (как непосредственного, так и косвенного) банков в ней, приводится исторический экскурс об изменении социальной роли банков. Особое внимание уделяется вопросу влияния банков на уровень жизни домохозяйства через рутинные банковские операции.

Ключевые слова: финансы домохозяйств, социально-экономическая роль банковской системы, потребительское кредитование, инвестирование домохозяйств.

История развития банковской деятельности позволяет выделить три этапа, каждому из которых присуща своя парадигма развития банковской деятельности. Первый этап охватывает период становления, функционирования и развития рыночных отношений в современном их понимании от зарождения товарно-денежных отношений до появления свободной конкуренции. Парадигма данного этапа - развитие депозитно-ссудной деятельности. В этой ситуации банки - простые посредники между заемщиками и владельцами временно свободных денежных средств. Второй этап - становление и функционирование монополистического капитализма (от 70-80-х гг. XIX в. до 60-х гг. XX в.). Концентрация банковских капиталов, образование банковских монополий формируют новую роль банков. С образованием банковских монополий изменяется их роль и значение. Банковские институты получают возможность точно узнавать состояние дел у отдельных потенциальных заемщиков, затем контролировать их капитал и, наконец, определять их судьбу. Для банковского сектора этого периода характерно следующее:

- переход в банковской деятельности от “депозитно-ссудной” парадигмы к парадигме инвестирования превращает банк в одно из основных средств воздействия на жизнедеятельность общества и его членов, их объединение, в том числе и предпринимателей;

- переход к парадигме “банковского маркетинга” обеспечивает выявление потребностей, запросов и предпочтений клиентов банка и определение способов удовлетворения этих потребностей, обеспечивающих получение высокой устойчивой нормы банковской прибыли.

Третий этап - современный, начавшийся в 60-х гг. XX в. В условиях научно-технической и технологической революции создается общими-

ровая сеть ТНК, международных корпораций и банков. Появляется новая парадигма, не отрицающая предыдущие, но изменяющая акценты, - “маркетинговая” парадигма. В новых экономических условиях обеспечить устойчивую высокую прибыль невозможно без ориентации на всесторонние выявления потребностей, запросов и предпочтений потребителей. Депозитная и инвестиционная деятельность подчиняется новой идее - удовлетворению запросов потребителя и на этой основе достижению рентабельности и эффективности использования банковского капитала.

Наряду с концепциями рассмотрения банка как предприятия по производству особого продукта, посредника или агента делегированного мониторинга, нельзя забывать о роли банка как социального института. Расширение социальной роли банков в конце XX в. вызвана возросшим влиянием социальных факторов в экономическом развитии, необходимостью аккумуляции сбережений населения и расширения потребительского спроса, который является основой устойчивого и динамичного развития экономики страны, формированием государственной системы социального страхования и социального обеспечения.

Социальную компоненту роли банка в экономике можно рассмотреть в широком и в узком смысле слова. В широком смысле, социальная функция банков проявляется в том, что банковская деятельность связана с производством услуг особого рода, важнейшей из которых является обеспечение хозяйственного оборота платежными средствами. Банки, осуществляя кредитование и расчеты, оказывают свои услуги практически всему обществу. Это ставит банки в особое положение, когда банковская услуга носит общественный характер, а сами банки можно рассматривать как социальные институты. Обеспечивая денежными ресурсами различные отрасли и фирмы, банки, с

одной стороны, могут способствовать экономическому росту и социальной стабильности государства. Однако, с другой стороны, они могут спровоцировать кризисные явления, экономическое обнищание и, как следствие, социальную нестабильность. Следует отметить, что социальный взрыв, например, при массовом кризисе неплатежей и при отсутствии института личного банкротства, гораздо опаснее и имеет более серьезные последствия (исходя из роли домохозяйств), чем кризис экономической.

В узком смысле слова, социальная компонента в банковской деятельности реализуется посредством участия банка в удовлетворении социальных потребностей граждан, а также в реализации социальной политики государства. 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 защита и поддержка.

Социальная политика государства реализуется благодаря функционированию социальной сферы, которая представляет собой совокупность отраслей и различных институтов, выполняющих общую целевую функцию - удовлетворение различных социальных потребностей населения. Однако функционирование социальной сферы требует значительных затрат ресурсов, первоначально выступающих в виде денег, которые являются в рыночной экономике доминирующим ресурсом. Этот ресурс создается банками, и он легко превращается в другие виды ресурсов при условии правильной организации денежного обращения и нормального функционирования рынка банковских услуг. Через банки деньги изымаются из тех секторов экономики, где они временно не нужны или не могут быть эффективно использованы ввиду их незначительного количества, и направляются туда, где они могут быть эффективно использованы. Благодаря этому появляются новые рабочие места, сокращается безработица, растут доходы бюджетов, увеличиваются возможности государства в проведении социальной политики.

Современная экономика ориентирована на частного клиента, и банки, разделив сектор корпоративных клиентов, также обратили внимание на рынок частных клиентов, или домохозяйств. Данный рынок, по мнению банков, является одним из самых доходных и перспективных, однако несет в себе определенные сложности. Это связано не только с тем, что клиенты-домохозяйства

менее рациональны в своих решениях, чем корпоративные клиенты, но и с тем, что существует ряд проблем, к которым можно отнести:

- значительный разрыв доходов и недостаточно высокий уровень доходов основной массы населения;
- низкая капитализация российских банков, сдерживающая развитие дистрибьюторской сети для покрытия операционных издержек и снижения процентов;
- сосредоточение банковского капитала на ограниченной территории, которое вследствие отсутствия развитой банковской инфраструктуры не позволяет оказывать услуги населению, проживающему на различных территориях;
- несовершенство государственного регулирования банковской сферы, сдерживающего развитие конкуренции в данной сфере;
- неполнота необходимой нормативно-правовой базы.

Многие банки в своей деятельности провозглашают принцип "корпоративного гражданина", означающий, что служение на благо обществу и осуществление ведения дел по самым высоким этическим стандартам имеют следствием не снижение, а увеличение прибыли. К подобным этическим стандартам относятся: справедливость, прозрачность, уважение, сотрудничество, свобода и доверие. Данные стандарты укрепляют репутацию кредитной организации как внутри (среди работников и собственников), так и за ее пределами (среди клиентов, инвесторов и общества), что способствует созданию прибыли, особенно в долгосрочной перспективе.

Принцип справедливости означает, что, приобретая услугу, клиент осознавал сопряженный с этим потенциальный риск для кредитной организации и понимал ценность предоставленных ему услуг.

Принцип прозрачности - необходимость своевременного и доходчивого разъяснения клиенту характеристики продукта и последствий его приобретения.

Принцип уважения означает необходимость регулирования и обеспечения конфиденциальности поступающей от клиентов информации.

Принцип сотрудничества - удовлетворение потребностей клиента в обмен на оплату им услуг.

Принцип свободы предполагает полное уважение к индивидуальным этическим нормам клиента со стороны банка.

Принцип доверия - постоянное подтверждение репутации, построенной на основании профессионального поведения сотрудников, высокого качества продуктов, способности призна-

вать недочеты и ошибки, а также корректировки своих решений с учетом сложившихся ситуаций.

Активное участие банков может эффективно решить следующие социальные проблемы:

- расширение платежеспособного спроса населения через развитие системы потребительского кредитования;
- рост занятости и борьба с бедностью через развитие кредитования малого и среднего бизнеса и микрофинансирование;
- эффективное управление пенсионными накоплениями;
- повышение финансовой грамотности населения через услуги по доверительному управлению средствами;
- создание рынка доступного жилья через ипотечное кредитование.

Пример современного состояния экономики показывает, насколько значима социальная роль банков. Банковский сектор заинтересован в осуществлении социально значимых инициатив в стране. Свое участие банки могут проявлять как в прямой, так и в косвенной форме. При прямом участии к таким направлениям можно отнести:

- участие в реализации различных региональных программ (например, участие уполномоченных банков в Московской ипотечной программе);
- участие в реализации национальных проектов (например, программа развития АПК и участие в ней “Россельхозбанка”);
- реализация собственных благотворительных инициатив (например, совместное участие Международного московского банка и фонда “Иллюстрированные книжки для маленьких слепых детей” в программе “Книжки в подарок”).

Выполняя свои рутинные операции с домохозяйствами, банки имеют возможность косвенно влиять на социальные составляющие.

В настоящее время наиболее распространенной является операция по кредитованию домохозяйств, которые берут как потребительские (собственно потребительские и ипотечные) кредиты, так и производительные (микрофинансирование, кредитование малого и среднего бизнеса).

Роль рынка банковских услуг в решении социально значимых вопросов неразрывно связана с развитием банковских услуг на потребительском рынке. Именно потребительский кредит стимулирует расширение рынка сбыта товаров, а значит способствует повышению уровня жизни населения. Одновременно розничный рынок банковских услуг обеспечивает ускорение оборачиваемости денежных средств, стимулируя тем самым развитие производства и банковской сферы.

Развитию потребительского кредитования на современном этапе способствует целый ряд факторов:

- благоприятная экономическая среда;
- низкие темпы инфляции;
- контролируемая денежная масса;
- конвертируемость и устойчивый курс национальной валюты;
- поэтапный рост заработной платы и доходов населения;
- ускоренная модернизация части предприятий, позволяющая насытить потребительский рынок качественной продукцией.

Однако для того, чтобы указанные факторы сыграли положительную роль в развитии розничного рынка банковских услуг, необходимо при его реформировании заложить следующие принципы:

- обязательная ориентация и реагирование на запросы конкретных категорий граждан;
- учет уровня инфляции и ставок банковского кредита;
- использование государственной поддержки только по отношению к социально незащищенным гражданам.

На данный момент внедрены соответствующие положения в банковском законодательстве, позволяющие клиенту заранее знать все затраты на обслуживание кредита, а также позволяющие более широкое использование кредитных карт при получении кредитов.

В большинстве стран рынок банковских услуг играет немалую роль в обеспечении населения жильем через систему ипотечного кредитования. В России, несмотря на высокую динамику развития рынка ипотечного кредитования, абсолютные его объемы еще очень малы в сравнении с западными странами. Среди основных факторов, сдерживающих развитие ипотечного жилищного кредитования, следует выделить:

- отсутствие у большинства региональных банков доступа к долгосрочным кредитным ресурсам;
- краткосрочность рынка долговых финансовых инструментов;
- высокую стоимость заимствования на финансовом рынке;
- низкий уровень доходов большей части населения, особенно по сравнению со стоимостью недвижимости;
- отсутствие достаточной нормативной и законодательной базы;
- высокий уровень налогообложения физических и юридических лиц;
- высокую стоимость накладных расходов при работе с недвижимостью;

- недостаточную помощь государства в финансовых, организационных и законодательных вопросах;

- неразвитость рынка ипотечных финансовых инструментов.

Важную роль в успешном развитии рынка ипотечного жилищного кредитования играет государство, которое призвано обеспечивать доступность приобретения жилья с помощью жилищных кредитов. Очевидно, что сегодня требуется создание благоприятных условий для долгосрочных жилищных накоплений граждан. Необходимо установление государственного контроля за различными формами привлечения средств населения для финансирования жилищного строительства и приобретения жилья (строительно-сберегательные кассы, кредитные союзы, товарищества и другие организации, не имеющие лицензий кредитных организаций, но выполняющие их функции).

Для повышения доступности ипотечных кредитов для широких слоев населения необходимо:

- ориентировать ипотечное кредитование в первую очередь на те категории населения, которые нуждаются в небольшом кредите, что позволит при ограниченных ресурсах обеспечить кредиты максимальное число заемщиков;

- использовать дифференцированные условия ипотечного кредитования различных категорий населения с учетом их доходов и платежеспособности;

- применять при формировании системы ипотечного кредитования меры, направленные на поддержку заемщика (организация накопительных программ, зачет стоимости имеющегося жилья в дополнение к собственным средствам граждан, а также использование с этой целью жилищных субсидий и жилищных сертификатов, предоставляемых гражданам в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством);

- повысить производительность системы рефинансирования;

- развивать региональные рынки жилья и системы ипотечного жилищного кредитования.

Особую роль в решении проблемы бедности и расширения платежеспособного спроса играет микрофинансирование. Если раньше доступ к микрофинансовым услугам считался малозначимым на фоне общей политики, то сегодня он выходит на первый план. Это обусловлено тем, что во многих странах основу бизнеса составляют микропредприятия - небольшие, зачастую неформально организованные коммерческие структуры, которыми владеют и управляют в основном люди с невысокими доходами. Назначение

системы микрофинансирования - обеспечение доступа к ликвидным денежным средствам и другим финансовым услугам для тех групп населения, которые не могут получить их в традиционных финансовых институтах.

В большинстве стран микрокредиты для малоимущих предоставляют следующие учреждения: коммерческие банки; кредитные кооперативы; государственные, региональные, муниципальные фонды, которые функционируют под эгидой соответствующих органов управления и полностью или частично финансируются из бюджетов этих органов; различные некоммерческие негосударственные организации (некоммерческие партнерства, автономные некоммерческие организации), работающие в рамках программ иностранной технической или спонсорской помощи.

Для России формирование микрофинансовых институтов должно также идти по пути их включения в финансовый сектор. Это является общей тенденцией развития институтов микрофинансирования в других странах и проявляется так называемого синдрома "усталости доноров", когда стало ясно, что микрофинансовые услуги должны быть рентабельными, а микрофинансовые организации (МФО) - устойчивыми. В результате происходит коммерциализация микрофинансового сектора при сохранении ориентации на прежнюю клиентскую базу. При этом МФО продолжают использовать применявшиеся ими технологии обслуживания клиентов.

Несмотря на свои ограниченные людские и финансовые ресурсы, предприятия малого и среднего бизнеса играют существенную роль в создании новых рабочих мест, снимая тем самым социальную напряженность в стране, и, кроме того, их деятельность в экономике обеспечивает значительный прирост ВВП. Именно эти предприятия являются в большинстве стран мира ключевыми источниками динамики, новаторства и гибкости в экономике.

Так, например, в РФ предприятия малого и среднего бизнеса обеспечивают на сегодняшний день работой около 17 млн. человек. Стоит отметить, что при этом в предпринимательскую деятельность вовлекаются в том числе социально незащищенные слои населения (инвалиды, женщины, молодежь, уволенные в запас (отставку) военнослужащие, безработные и другие категории населения).

Государство должно поддерживать подобные инициативы со стороны граждан:

- через создание льготных условий использования субъектами малого бизнеса (предпринимательства) государственных финансовых, материально-технических и информационных ресур-

сов, а также научно-технических разработок и технологий;

- установление упрощенного порядка регистрации субъектов малого бизнеса (предпринимательства), лицензирования их деятельности, сертификации их продукции, представления отчетности;

- поддержку внешнеэкономической деятельности субъектов малого бизнеса (предпринимательства);

- содействие развитию торговых, научно-технических, производственных, информационных связей субъектов малого бизнеса (предпринимательства) с зарубежными государствами;

- организацию подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для малых предприятий.

Банковская система, в свою очередь, оказывает поддержку малому и среднему бизнесу через кредитование проектов, позволяя последним развиваться, что также влияет на социальную обстановку в стране. Члены домохозяйства - работники таких предприятий получают возможность увеличивать свои доходы, что ведет к расширению покупательского спроса (что важно для предприятий), росту поступлений в бюджет (что важно для государства), увеличению возможности взять потребительский кредит в банке или инвестировать временно свободные денежные средства (что важно для финансового сектора в целом).

В настоящее время практически каждый является инвестором, так как принимает решение по поводу своих пенсионных накоплений. Немаловажную роль в осуществлении этого процесса играет банковская система. Вопросами инвестирования накопительной части пенсий должны заниматься негосударственные пенсионные фонды (НПФ), которые имеют ряд преимуществ. Прежде всего, за счет диверсификации пакета банковских услуг они являются достаточно мобильной частью негосударственного пенсионного обеспечения. Они могут также пользоваться услугами филиальной сети банков для расширения количества привлекаемых вкладчиков и для выбора наиболее эффективного направления инвестиций. Долгосрочный характер пенсионных активов, передаваемых в управление банком, стимулирует их выступать в качестве управляющих компаний.

Роль коммерческих банков не ограничивается только расчетным обслуживанием НПФ и Пенсионного фонда РФ, региональные отделения которого выполняют функции самостоятельных финансово-кредитных учреждений. Их основная задача заключается в том, чтобы распределять деньги от плательщиков с помощью банков между пенсионерами и другими граждана-

ми, имеющими право на различные пособия. Но чтобы банки и, соответственно, НПФ могли более эффективно выполнять свою роль в осуществлении пенсионной реформы, необходимо усилить государственное регулирование их деятельности. Каждый вкладчик должен быть уверен, что сохранность внесенных им денег гарантируется государством. Будущему пенсионеру должна быть предоставлена возможность выбора направлений инвестирования его вклада через предоставление права переноса своих пенсионных накоплений из одного фонда в другой. НПФ должны быть "прозрачными".

Что касается инвестирования временно свободных денежных средств, то существуют вложения в депозиты и банковские инвестиционные продукты. На фоне снижения темпов роста розничных депозитов все большее число банков, не желая терять доход от обслуживания частных инвесторов, обращает внимание на другие инструменты розничного инвестирования. Привлечение банками средств физических лиц, помимо банковских депозитов, может осуществляться по трем альтернативным направлениям:

- учреждение банком собственной управляющей/страховой компании, предлагающей соответствующие инвестиционные продукты;

- реализация функции дистрибьютора продуктов вышеназванных финансовых институтов;

- создание собственных инструментов.

Социальная роль данных инструментов проявляется в следующем:

- создание страхового резерва членами домохозяйства на случай форс-мажорных обстоятельств;

- накопление определенной суммы для конкретной цели (открытие собственного дела, первоначальный взнос по кредиту, отдых, обучение, лечение и пр.);

- обеспечение сохранности средств как от инфляции, так и от форс-мажорных обстоятельств (кража, потеря и пр.);

- получение дополнительного дохода в виде процентов;

- повышение финансовой грамотности населения, которое учится рационально принимать финансовые решения.

На современном этапе, когда стремительно развиваются товарный и финансовый рынки, структура банковской системы расширяется функционально. Появились новые виды финансовых учреждений и методы обслуживания клиентов. Идет процесс поиска оптимальных норм институционального устройства денежно-кредитной системы, эффективной банковской инфраструктуры как следствии экономических реформ в России.

Интерес к деятельности российских банков в свете решения значимых социально-экономических вопросов связан с тем, что успешное развитие социальной составляющей деятельности банков наряду с ростом и оздоровлением инфраструктуры банковского рынка имеет огромное значение для роста и укрепления рыночной экономики. Банки объективно выполняют важную роль регуляторов и перераспределителей поступающих на финансовые рынки основных инвестиционных ресурсов, способствуя размещению последних в наиболее эффективные и перспективные отрасли промышленности и сферы услуг. Однако роль банков имеет не только чисто финансово-экономическую, но и социальную составляющую.

От социально ориентированной деятельности банков, направленной на решение социальных вопросов развития общества, выигрывают не только руководство и акционеры, 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.

Игнорирование социального аспекта деятельности банков может иметь негативные последствия не только в теоретическом, но и в практически политическом плане. Например, при проведении региональной политики важно уметь привлекать солидные банки в свой регион, в то же время банкам следует учитывать интересы региона. Усилия в разработке социального аспекта деятельности банков будут способствовать повышению общественного интереса к данной проблеме и в конечном счете помогут общему оздоровлению экономической ситуации как в финансовой, так и в социальной сфере, а также окажут определенное позитивное влияние на нормализацию хозяйственной жизни и развитие социальной инфраструктуры в регионах.

Поступила в редакцию 09.09.2009 г.