

С.Н. Власов

Ю.В. Рожков

Е.А. Щуплова

РОЗНИЧНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК: СОЦИАЛЬНОЕ СТРАТИ-
ФИЦИРОВАНИЕ: монография / под
науч. ред. проф. Ю.В. Рожкова.
Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2006. 176
с.

1 РОЗНИЧНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК: СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ, КРИТЕРИИ РИТЕЙЛА

1.1 Обзор литературных источников, характеризующих сущность коммерческих банков

Априори мы предполагаем, что функции коммерческих банков, поскольку они по российскому законодательству **все** являются **универсальными**, в самом общем плане, безусловно, совпадают. Однако в рамках нашей гипотезы должны быть функции (функция), которая присуща лишь розничным банкам. Исследование сущности банков на основе раскрытия их функций позволяет, как мы полагаем, более точно определить специфику деятельности розничных банков. Кроме того, более точное выделение функций коммерческих банков, позволяет уточнить классификацию банковских рисков, более рельефно показать риски присущие ритейловой кредитной организации (раздел 3 монографии).

В мировой экономической науке уже давно устоялось, что сущность какого-либо предмета, объекта изучения, категории и т.п. (естественно, достаточно важных, сложных и противоречивых) раскрывается в первую очередь через их функции. Это в полной мере относится и коммерческому банку. Между тем, до сих пор даже само понятие «функция» трактуется в литературе по-разному.

В энциклопедическом словаре Ф.А. Брокгауза и И.А. Эфрона говорилось о функции лишь в математическом смысле, иные аспекты этого термина не рассматривались¹.

В толковом словаре живого великорусского языка В.И. Даля

¹ <http://www.booksite.ru/fulltext/bro/kga/brokefr/4/4995.htm>

слово «функция» применяется в первую очередь для характеристики физиологических процессов как «отправление членами тела своих действий» и — математических — как «обозначение действий над количествами»². Совершенно очевидно, к социально-экономическим процессам это толкование неприменимо.

С.И. Ожегов наполняет функцию более сложным спектром: «Обязанность, круг деятельности. Работа, производимая органом, организмом. Роль, значение чего-нибудь. Явление, зависящее от другого и изменяющегося по мере изменения этого другого явления»³.

Большая советская энциклопедия раскрывает функцию (от лат. *functio* — исполнение, осуществление) как: «...1) деятельность, обязанность, работа; внешнее проявление свойств какого-либо объекта в данной системе отношений (напр., функция органов чувств, функция денег); 2) функция в социологии — роль, которую выполняет определённый социальный институт или процесс по отношению к целому (напр., функция государства, семьи и т.д. в обществе); 3) в лингвистике — назначение, роль (иногда и значение) языковой единицы или элемента языковой структуры»⁴.

Чтобы определиться с наиболее точным понятием функции, дадим ещё одно определение, приведённое в философском словаре — «...1) деятельность, роль объекта в рамках некоторой системы, которой он принадлежит; 2) вид связи между объектами, когда изменение одного из них влечёт изменение другого, при этом второй объект также называется функцией первого. В различных

² http://www.slovarik.ru/slovari/dal/?num_str=6&first_liter=212

³ <http://www.slovarik.ru/slovari/oje/?slovo=57261>

⁴ <http://www.slovari.net/search.php?q=%F4%F3%ED%EA%F6%E8%FF&sl=bs>

отраслях знания применяются, как правило, оба понятия функции. Так, в социологии можно говорить, с одной стороны, о функции какого-либо социального института (например, семьи) в обществе⁵, а с другой — о некотором социальном явлении как функции другого явления (например, о преступности как функции экономического положения). В математике понятие функция (надлежащим образом формализованное) используется в смысле 2) и является одним из центральных. Особую роль понятие функция играет в рамках системного подхода, где оно выступает в тесной связи с понятием структуры; примером может служить структурно-функциональный анализ в социологии»⁶.

Долгое время в советской экономической литературе (применительно к банковской сфере) возобладали точка зрения Ю.Е. Шенгера о том, что функция есть простейшее проявление сущности⁷. Однако это определение не давало исследователям какого-либо особого инструментария для научных изысков и в дальнейшем стало применяться редко. И это понятно. Не оспаривая тот факт, что, анализируя функции можно понять сущность явления, отметим: иные грани этого явления могут его характеризовать не менее полно, чем функции. Например, сущность кредита можно понять не только через его функции, но и через принципы и методы кредитования, форму кредита, порядок выдачи и погашения ссуд, управления кредитным риском и т.д.

Итак, можно с полной уверенностью сказать: функция в её сегодняшнем понимании имеет два основных значения:

⁵ Этот подход будет применён нами при выделении специфической функции розничного коммерческого банка (п. 1.2 работы).

⁶ <http://www.slovari.net/search.php?q=%F4%F3%ED%EA%F6%E8%FF&sl=fil>

⁷ Шенгер Ю.Е. Очерки советского кредита. М. : Госфиниздат, 1961.

1) деятельность, круг деятельности; 2) роль, назначение. Исходя из этой классификации, можно сделать вывод, что первое значение как бы доминирует, оно «активно», а вторая трактовка — более «пассивна». Кстати говоря, эти моменты мы (Власов С.Н., Рожков Ю.В.) отметили, когда, раскрывая сущность ликвидности, делили её функции на **сущностные** (показывающие, как проявляет свои функции ликвидность) и **ролевые** (говорящие о назначении ликвидности)⁸. Полагаем, что такой методологический подход применим и в процессе раскрытия функций коммерческого банка.

Здесь необходимо сделать одно важное замечание. Функции какой-либо организационной структуры (того же коммерческого банка) и функции явления, облечённые в форму научной абстракции (категория) — совершенно разные вещи. Например, непонятно, почему, когда говорят о кредите, как экономической категории, то подчёркивают его пере распределительную функцию? Между тем, категория, как логическое понятие, ничего не может «перераспределять», это — функция конкретного субъекта экономики, в данном случае — коммерческого или центрального банка, а не кредита, как экономической категории.

Если для целей нашего исследования принять во внимание, что функция это — 1) деятельность, круг деятельности; 2) роль, назначение, то этот подход будет чрезмерно расширительным. Ведь современный коммерческий банк занимается столь обширными видами деятельности, что лишь простое перечисление предоставляемых им услуг и операций займёт не одну страницу текста. Значит, надо оставить в этом перечне такие функции, которые

⁸ Арисов И.И., Власов С.Н., Рожков Ю.В. Управление ликвидностью многофилиального коммерческого банка. Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2003. С. 29.

носят **доминантный** характер, выделяя коммерческий банк как специфическую структуру из числа организаций, имеющих отношение, манипулирующих на денежном, финансовом, кредитном рынках (частные пенсионные фонды, страховые организации, финансовые, лизинговые и иные компании).

При этом мы полностью согласны с О.И. Лаврушиным в том, что роль банка — «... это не результат (эффективность) его функционирования, а специфическое назначение в экономике, то ради чего возникает, существует и развивается»⁹.

Как нам представляется, **стоит** задача выделить из всего спектра деятельности коммерческого банка те компоненты, которые не являются его операциями или услугами.

Есть ещё один вопрос, который требует своего разрешения. Будут ли не совпадать основополагающие (доминантные) функции коммерческих банков, если они занимаются разными видами деятельности (ипотечные, розничные, инвестиционные и другие банки)? Есть, например, точка зрения, что «Сущность банка едина независимо от его типов, она не зависит от того, какой банк мы рассматриваем — коммерческий или эмиссионный, специализированный или универсальный, частный или государственный, международный, межрегиональный или местный. Разумеется, это не означает, что на практике все банки одинаковы, напротив они имеют свои особенности, но все эти особенности отражают лишь многообразие банков как целого»¹⁰.

Мы априори предполагаем, что функции банка независимо от

⁹ Лаврушин О.И. От теории банка к современным проблемам его развития в экономике // Банковское дело. 2003. №. 7. С. 5.

¹⁰ Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М. : Финансы и статистика, 1998. С. 14.

его деления в основном совпадают, хотя должны быть специфические функции (одна или несколько), которые в зависимости от вида кредитной организации (в нашем случае — розничного банка) могут либо доминировать, либо проявлять себя очень слабо.

Нами под функцией коммерческого банка понимается его *любая специфическая доминантная черта, не являющаяся услугой, операцией или сделкой, характеризующая банк с точки зрения круга деятельности и выполняемой роли в экономических и социальных процессах.*

Вопрос о функциях коммерческих банков остаётся длительное время предметом научной дискуссии. В самом первом «рыночном» российском учебнике «Банковское дело» вопрос о конкретных функциях банка не ставился. Однако отмечалось, что «главным в сущности банка, его основой, можно ... считать организацию денежно-кредитного процесса и эмитирование денежных знаков»¹¹. То есть, основными функциями коммерческого банка, как можно предположить из этой цитаты проф. О.И. Лаврушина (он являлся автором раздела учебника, из которого она нами дана), являются:

- организация денежно-кредитного процесса;
- эмитирование денежных знаков.

Далее мы поговорим об эмиссионной функции коммерческого банка; заметим, пока, что она присуща лишь центральным банкам.

Последовавшие затем более «зрелые» в рыночном отношении учебники под ред. проф. О.И. Лаврушина, посвящённые банковскому бизнесу, также не содержали прямого ответа на вопрос: «в чём состоят конкретные функции коммерческого

¹¹ Банковское дело / под ред. проф. О.И.Лаврушина. М. : Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. С. 11.

банка»? Речь в них велась лишь в основном о характере банковских операций, оказываемых услугах, сделках и т.п., хотя само словосочетание «функция банка» применялось достаточно часто¹².

Указанный подход можно, например, увидеть и в учебном пособии «Организация деятельности коммерческих банков», где в структуре работы отсутствует раздел о функциях банков¹³.

Небезынтересно, что солидный труд «Банки на развивающихся рынках» специалистов Всемирного Банка, считающихся настоящими профессионалами глобального уровня, хотя и имеет подраздел «Институциональное развитие основных банковских функций», но конкретных функций в нём не прописано¹⁴.

В отличие от вышерассмотренных публикаций авторы учебников «Банковское дело» из Санкт-Петербургского университета экономики и финансов непосредственно включали в оглавление раздел «Функции коммерческих банков» и достаточно подробно расписывали указанные функции. К этим функциям отнесены:

- брокерская (посредническая) функция;
- функция качественной трансформации активов;
- функция эмиссии платёжных средств и посредника в платежах;
- передача экономике импульсов денежно-кредитной политики Центрального банка¹⁵.

¹² Банковское дело: учебник / под ред. проф. О.И. Лаврушина. М. : Финансы и статистика, 1998. С. 17, 23.

¹³ Организация деятельности коммерческих банков: учебное пособие/ кол. авт. под ред. проф. Ю.В. Рожкова. Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 1997.

¹⁴ Банки на развивающихся рынках. Т. 1. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам / Д. МакНотон, Д. Дж. Карлсон, К. Таунсенд Дитц и др.: пер. с англ. М. : Финансы и статистика, 1994. С. 6.

¹⁵ Банковское дело: учебник / под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. М. : Финансы и статистика, 1995. С. 17, 27 — 31; Банковское дело:

В целом эти функции точно передают сущность коммерческого банка, хотя не со всеми подходами авторов можно согласиться. Так, последняя функция, полагаем, в авторской подаче не носит конкретного характера, она декларативна.

Есть авторы, которые на первое место ставят обеспечение коммерческим банком функции «сохранности денежных средств и иных ценностей». Об этом пишет, например, К.Т. Трофимов. Вторая функция, которую он признаёт за банками, — «снабжение средствами платежа при различного рода сделках». При этом этот автор также полагает, что банки играют особую роль в финансовом обороте, а именно роль финансовых посредников¹⁶. Совершенно очевидно, что сохранность денежных знаков не функция коммерческих банков, а оказываемая услуга, во многом техническая. Причём исполнять её, применительно к налично-денежному обращению могут не только банки, но и, например, железнодорожные вокзалы или супермаркеты, имеющие сейфовые ячейки для обслуживания клиентов. Если же говорить о сохранности безналичных денежных средств (счета до востребования, депозиты и пр.), то поскольку эта функция сводится к недопущению несанкционированного доступа к счетам клиентов коммерческого банка, она также является технической.

В.А. Останин на первое место выдвигает посреднические функции банков. Это — посредничество в кредите, посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами

Учебник / под ред. проф. Г.Н. Белоглазовой, проф. Л.П. Кроливецкой. СПб: Питер, 2002. С. 3, 7 — 17.

¹⁶ Трофимов К.Т. Создание, реорганизация и ликвидация кредитных организаций / под ред. проф. Масевич М.Г. М. : Юридическая фирма «Контракт», «ИНФРА-М», 2001. С. IV.

рынка, посредничество в операциях с ценными бумагами. Кроме того, в отдельную выделена функция стимулирования накоплений в экономике¹⁷. Последнюю функцию этот автор явно «вытащил» из прошлого века, из советского банковского лексикона. Современные коммерческие банки совершенно не ставят своей целью, не считают своей функцией **стимулирование** накоплений, хотя имеют к этому процессу (то есть к накоплению) прямое отношение.

И последнее красноречивое замечание. Законодатель, формулируя законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и закон «О банках и банковской деятельности», выделил в первом случае функции Банка России (во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля, монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение, устанавливает правила осуществления расчётов, является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования), устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учёта и отчётности для банковской системы и т.д.). При этом функции Банка России реализуются через операции (это отражено в ст. 45 указанного закона), которые он осуществляет. В данном случае произошло отождествление функций и операций ЦБ РФ.

Во втором случае, когда речь идёт о коммерческих банках, о функциях вообще речь не ведётся. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» выделены лишь совокупность

¹⁷ Останин В.А. Коммерческие банки на рынке услуг: учебное пособие. Владивосток : Изд-во Дальневост. ун-та, 2002. С. 12-13.

операций, которые банк имеет право осуществлять в исключительном порядке:

- привлечение во вклады денежных средств граждан и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов граждан и юридических лиц.

Кроме того, коммерческие банки имеют право осуществлять сделки (лизинговые операции, доверительное управление имуществом и т.п.).

Отсутствие в нашем законодательстве описания функций коммерческих банков обедняет теорию и практику банковского дела.

1.2 Выявление функций традиционных и розничных коммерческих банков

Тема посредничества в деятельности коммерческих банков, переключав из зарубежных литературных источников в наш научный обиход, приобрела достаточную популярность у российских экономистов. Поэтому разберёмся с этим вопросом более подробно.

Отметим, прежде всего, что проблему выделения функций коммерческих банков нельзя считать надуманной. Ведь на основе, например, построения посреднической функции сделаны выводы о проявлении в банковской сфере процесса **дезинтермедиации**. Этот термин уже попал в современные словари и энциклопедии. Он означает:

а) отказ от посредничества банков на рынке ссудных капиталов в пользу прямого выпуска ценных бумаг;

б) изъятие клиентами депозитов из банков для помещения в инструменты денежного рынка в период роста процентных ставок;

в) отток части кредитных ресурсов за пределы национальной банковской системы;

г) ситуацию, когда финансовые институты не имеют возможности выполнять свои посреднические функции¹⁸.

Действительно, мировой опыт показывает, что идут процессы, которые экономисты называют «усекновением» или «свертыванием» посреднической функции банков¹⁹. Процесс дезинтермедиации за рубежом начался с того, что у банков стали отнимать их традиционный сектор экономики — рынок депозитов, ибо возникли конкуренты в лице инвестиционных фондов, специализированных инвестиционных фондов, полисов страхования жизни и т.п. Затем фондовые рынки присвоили себе отдельные традиционные банковские функции, становясь инструментом прямого взаимного финансирования предприятий. Это происходило на фоне расширения самофинансирования хозяйствующих субъектов во многих странах Запада, благодаря увеличению размеров собственного капитала и использованию деривативов — производных финансовых инструментов. Кроме того, на процесс дезинтермедиации повлияли технологические достижения, когда многими фирмами (торговые, телефонные и т.д.) стали широко

¹⁸ См., например, Словарь экономических терминов. (<http://www.bank24.ru/glossary/page.2/char.%C4/word.1591/>).

¹⁹ Рефер. сб. НИОН РАН (Ин-т научной инф. по общ. наукам РАН) «Банковское дело: Зарубежный опыт». № 4. М. : Финансы и статистика, 1998. С. 40.

применяться банкоматы, терминалы и пр. С учётом того, что стали появляться платёжные системы, основанные на виртуальных деньгах, монополия коммерческих банков пошатнулась и в расчётной сфере. Последствия указанных процессов науке ещё только предстоит осмыслить, хотя публикации на эту тему уже имеются. «Авторы, — как указывает в разделе «К читателю» научный редактор монографии «Ценообразование в коммерческих банках: ориентация на выживание» проф. В.И. Самаруха, — чётко обозначили новую грань многочисленных неурядиц современных банковских структур и развили гипотезу о реальности угрозы полного исчезновения такого рыночного института как коммерческий банк²⁰.

Мы не можем согласиться с теми экономистами, которые считают банк финансовым посредником или искусственно приписывают ему такую функцию. Хотя понятно, что коммерческий банк может оказывать такую услугу любым юридическим и физическим лицам и проводить такие операции. (Мы не заостряем внимание на том, что эти операции совершенно не распространены в банковской системе РФ).

Во-первых, посредник всегда действует **по поручению** принципала²¹ от своего имени или от имени принципала, но всегда **за счёт** принципала. Такое определение агентирования общепринято в мировой практике и закреплено в Гражданском кодексе РФ. Что происходит, когда депозитор (вкладчик) передаёт

²⁰ Гойденко Ю.Н., Рожков Ю.В. Ценообразование в коммерческих банках: ориентация на выживание / под научной ред. проф. Самарухи В.И. Иркутск : БГУЭП 2005. С. 4.

²¹ Принципал — физическое или юридическое лицо, уполномочивающее другое лицо действовать в качестве агента.

свои средства банку? Во-первых, в договоре депозита (вклада) **нет** конкретного **поручения** депозитора куда-либо вложить средства. То есть, депозитор не обязывает, не поручает банку конкретно, «точечно», например, «вложить денежные средства в развитие Дальневосточного машиностроительного завода». Он **доверяет** банку сделать выбор объекта приложения средств самостоятельно.

Во-вторых, банк всегда действует от **своего** имени, а не от имени депозитора, вкладывая в бизнес ресурсы, ставшими для него **своими**. В-третьих, мало того, что коммерческий банк действует за свой счёт, но он ещё и **платит** депозитору вознаграждение в виде процентов. При посредничестве же (агентировании) банк должен был бы **сам** получать вознаграждение от клиента-принципала, что противоречит сущности депозитного процесса.

В-четвёртых, со стороны получателя кредитов банк также не является посредником. Достаточно сравнить правовые конструкции (формы) кредитных и агентских договоров — они абсолютно различны. Да и процент за кредит носит совершенно иной экономический смысл, чем комиссионные по договору агентирования.

В-пятых, посредник никогда не берёт на себя весь риск по сделке. Он рискует лишь своими комиссионными, их неполучением. Банк же, перемещая через кредиты (рынок ценных бумаг пока в РФ не развит) финансовые ресурсы из одних сфер экономики в другие, рискует сам. Он отвечает по обязательствам перед депозиторами всем своим имуществом. Да и Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» предусматривает обязательность участия банков в страховании вкладов и накопительный характер формирования фонда страхования вкладов

за счёт регулярных страховых взносов этих банков, что далеко выходит за рамки их посреднической деятельности.

Как видим, всю цепочку депозитно-кредитных «событий», своего рода кругооборот «депозитор → коммерческий банк → ссудополучатель → коммерческий банк → депозитор → коммерческий банк → и т.д.» явно пронизывают отношения, основанные на особой степени **доверия**, совершенно отличной от той, которая присуща иным субъектам рынка. К этому вопросу далее мы ещё вернёмся.

Если вышеуказанные несоответствия находили отражение в российской экономической литературе и аргументы большинства отечественных учёных о том, что посредничество, как таковое, не является функцией коммерческого банка мы полностью поддерживаем²², то вопрос о том, является ли кредитная организация посредником при проведении расчётов клиентов коммерческого банка со своими контрагентами остаётся малоисследованным.

В данном случае коммерческий банк, действуя по поручению своего клиента, получает на основании расчётных документов причитающиеся ему денежные средства от предприятий, объединений, организаций, учреждений за отгруженные в их адрес товарно-материальные ценности и оказанные услуги и зачисляет

²² Банковское дело / под ред. проф. О.И.Лаврушина. М. : Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. С. 9 — 11; Грицаенко В.В., Рожков Ю.В. Управление финансовыми потоками коммерческих банков. Хабаровск : «Интелл», 1998. С. 60 — 70; Рожков Ю.В. Банковские трастеры в системе экономического доверительства // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. 1998. № 1. С. 10 — 16; Лаврушин О.И. От теории банка к современным проблемам его развития в экономике // Банковское дело. 2003. №. 7. С. 4 — 7 и т.д.

эти средства на его счёт в банке. Кроме того, за счёт и по поручению клиента он осуществляет различного рода платежи, связанные с его деятельностью (за полученные товары и т.д.).

Казалось бы, здесь один из принципов посредничества действует. Если бы не одно обстоятельство — деньги клиентов находятся на корсчёте банка, а последний распоряжается ими по своему усмотрению с позиции «за свой страх и риск»²³. Возникают даже случаи, когда кредитной организации не хватает средств для выполнения своих обязательств перед владельцами расчётных и иных счетов, тогда она вынуждена пересматривать структуру своих активов или срочно выходить на внешний рынок ресурсов (например, рынок межбанковских кредитов). Банк является временным **собственником** средств, находящихся на его корреспондентском счёте. Время, на которое он становится собственником этих денежных ресурсов различно. Для депозитора оно ограничено периодом, указанным в депозитном договоре, для владельцев расчётных и иных счетов — временем нахождения на обслуживании в данном коммерческом банке.

Какой же это «посредник», имеющий возможность свободно распоряжаться средствами своих клиентов, для которого их средства стали его ресурсом, отражаемым в банковском балансе? Более того, за нарушения обязательств по договору банковского

²³ Противоречие, что банк является по отношению к предприятиям, хранящим свои средства на его счетах (это ресурсы банка), посредником можно прокомментировать следующим образом: «Расчётная функция существенно отличает банки от других видов финансовых посредников. Монополия на расчётно-кассовое обслуживание **гарантирует банкам доступ к заёмным ресурсам** (выделено нами — С.В., Е.Щ.,Ю.Р.) в объёме нескольких процентов ВВП даже при наихудших экономических условиях ...». (Матовников М.Ю. Функционирование банковской системы в условиях макроэкономической нестабильности. Дисс. ... канд. экон. наук. М., 2000. С. 14).

счёта коммерческие банки несут ответственность (статьи 15, 393 ГК РФ), ибо в основе отношений по указанному счёту лежит **денежный долг** банка. В ряде случаев невыполнение банком поручений клиента (например, о выдаче или перечислении средств) может быть квалифицировано как просрочка исполнения денежного обязательства, и как следствие, влечёт применение специальных мер ответственности, предусмотренных ст. 395 ГК РФ. Даже заключая договор счёта до востребования с конкретным гражданином (с точки зрения теории этот счёт трудно назвать «вкладом»), банки, оговаривая раздел «Предмет договора», начинают его словами «Банк принимает во вклад поступившие от вкладчика денежные средства...». Ясно, что к посредническим отношениям отношения по договору банковского счёта не имеют никакого отношения.

Даже если банк называть «особым финансовым посредником», он таковым не станет, если только не вести речь о классических схемах посреднических (агентских) операций. Если принять во внимание аргументы авторов, считающих коммерческие банки финансовыми посредниками по причине (в том числе) выполнения расчётных функций, то таким посредником надо назвать Центральный банк РФ, а также Федеральное казначейство.

Итак, посреднической функции, как мы полагаем, у коммерческого банка нет.

Но всё-таки значимость процесса «перемалывания», трансформации денежных обязательств банка перед депозиторами в денежные обязательства различных категорий заёмщиков через кредиты, ценные бумаги и прочие инструменты вполне очевидна и осязаема. Только, полагаем, нельзя высказывать утверждение, что

«Суть финансового посредничества коммерческих банков — в процессе создания новых обязательств и обмена их на обязательства других контрагентов и в аккумуляции денежных средств из различных источников, *исключая прямой контакт сберегателей и заёмщиков* (курсив наш — С.В, Ю.Р., Е.Щ), регулируя совпадение интересов тех и других»²⁴. Ведь если бы банк был в данном случае классическим посредником, то «прямой контакт» между сберегателем и заёмщиком как раз бы появлялся.

Нам важно подчеркнуть, что банк в этих и иных подобных случаях действует в системе «экономического доверительства»²⁵. Может быть это обстоятельство надо учитывать, формулируя первую и важнейшую функцию коммерческого банка?

Действительно, если исходить из степени фактора «доверие», то ни одной подобной структуры в современной экономике найти невозможно. Во-первых, с самого начала создания коммерческий банк должен выполнить ряд требований Банка России по уставному капиталу, квалификации высших руководителей и т.п. Он должен получить лицензии на проведение особо значимых операций. С учётом предоставления государством коммерческим банкам широкой возможности работать с привлечёнными средствами, занимающими преобладающий удельный вес в пассиве баланса, можно говорить о высокой степени доверия к этим экономическим структурам, причём облечённым в форму государственных документов. Это доверие усиливается тем, что Центральный банк

²⁴ Банки и банковские операции: учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др. М.: Банки и биржи, 1997. С. 120.

²⁵ Термин предложили В.В. Грицаенко, Ю.В. Рожков (Управление финансовыми потоками коммерческих банков. Хабаровск : «Интелл», 1998. С. 69).

РФ ряд направлений деятельности кредитных организаций контролирует в последующем порядке.

С позиций доверительства исходят и депозиторы, подавляющее большинство из которых не имеют возможности оценить надёжность банка, его устойчивость, ликвидность. Именно с такими вкладчиками преимущественно имеют отношения розничные коммерческие банки. С учётом экономической некомпетентности, игнорирования важности применения принципа диверсификации вложений, наличия широкого слоя малообеспеченных вкладчиков фактор **доверия** является принципиальным в деятельности коммерческого банка.

Однако только фактора доверия (а также того, что коммерческие банки осуществляют двойной обмен обязательствами, что нехарактерно для финансовых, страховых и иных компаний, аналогично кредитным организациям «переливающих» избыточные капиталы из одних сфер экономики в другие) недостаточно для формулирования «первой» функции банка.

Нам представляется, что очень важным направлением деятельности коммерческого банка является увязывание воедино направленности действий депозиторов (сберегателей) и заёмщиков. Большинство частных сберегателей, не имея возможности заняться предпринимательской деятельностью, более того, даже не думая и не декларируя этого, тем не менее, желают прироста своих вкладов. Хотя обычно в экономической литературе это выдаётся за склонность людей к сбережениям²⁶, но, полагаем, перед нами

²⁶ Кейнс, рассуждая о склонности людей к сбережениям, пишет об их стремлении «Обеспечить себе доход в форме процента, а также воспользоваться увеличением ценности имущества, поскольку большему реальному потреблению в будущем отдают предпочтение по сравнению с меньшим немедленным

самый простейший, неявный и неформализованный вид предпринимательства, основанный на доверии вкладчика к банку и на возможностях последнего прирастить «капиталы» сберегателя²⁷.

Дополнительным аргументом отнесения депозитного процесса к примитивной форме предпринимательства является наличие определённого риска вложения средств, который полностью не снимается ни существованием обязательной системы страхования вкладов, ни наличием фондов обязательного резервирования, создаваемой коммерческими банками в Банке России, ни иными мерами воздействия на кредитные организации. Российская сберегательная практика, периодические кризисы (типа августа 1998 г.) и банкротства коммерческих банков показали существенность и учёт рисков, о котором мы выше сказали. Как видим, есть смысл выделять в теории и практике банковского дела частных неформализованных предпринимателей депозитного типа.

Что касается депозиторов — юридических лиц, то периодическое направление денежных средств в банковские депозиты является для них обычным, причём, явным предпринимательским процессом, точнее говоря, элементом этого процесса.

Если говорить о ссудополучателях, то на поверхности явления у них нет никаких отношений с депозиторами — коммерческий банк, становясь между ними, казалось бы, ставит непреодолимую преграду, оформляемую юридически. То есть правовая конструкция договора вклада и кредитного договора не предполагает даже намёка на их взаимосвязь. Между тем,

потреблением». (Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. В кн.: Антология экономической классики. М. : «ЭКОНОМ», «Ключ», 1993).

²⁷ Наша идея будет ещё более понятной, когда мы будем формулировать «вторую» функцию розничного коммерческого банка.

экономическая зависимость между ними существует. Не будет притока вкладов, роста стабильного их остатка — потенциальный ссудозаёмщик не получит необходимого количества кредитов, его бизнес может потерять предполагаемый доход. Банк недополучит доход от выданных кредитов — появятся проблемы с выплатой процентов по вкладам, то есть может пострадать депозитор.

В данном случае, постоянно вступая в правовые отношения, оформляя их юридически, банк предстаёт в виде особого партнёра депозиторов и ссудополучателей, объединяя их и свои интересы воедино. Это особо видно на примере функционирования розничного банка, когда и с той, и с другой стороны клиентами банка выступают граждане (физические лица). Впрочем, такую же роль коммерческий банк играет, выходя на рынок ценных бумаг²⁸.

Итак, сформулируем «первую»²⁹ функцию коммерческого банка. Это — создание системы экономического доверительства на основе двойного обмена обязательств, обслуживания счетов клиентов и формирования на предпринимательской основе партнёрских отношений клиентов банка. На наш взгляд, эта функция в достаточной мере полно выделяет коммерческий банк из числа организаций, структура и управлением балансом которых, как и виды деятельности, им (банкам) до определённой степени идентична.

Указанная функция имеется у всех видов коммерческих банков, включая розничные.

²⁸ То, что в настоящее время называют в литературе «посредничество в операциях с ценными бумагами».

²⁹ Деление функции на «первую», «вторую» и т.д. носит условный («числовой») характер и ни в коей мере не претендует даже на простейшую научную иерархичность.

«Вторая» функция коммерческого банка связана с его социальной ролью. Причём эта функция специфична и в явном виде присуща лишь розничным коммерческим банкам. Речь, конечно же, не идёт о социальной роли коммерческих банков в самом общем плане³⁰, что отмечается во многих публикациях, включая учебники по банковскому делу. Хотя в отдельных случаях этот непреложный факт игнорируется³¹.

Для того чтобы раскрыть «социальную» функцию банка (полное и корректное её название дадим ниже), которая, как мы предполагаем, имеет место быть у розничного коммерческого банка, обратимся к основным моментам теории социальной стратификации. Подробно эту теорию мы не рассматриваем, поскольку она достаточно полно изложена зарубежными и российскими учёными (Б. Барбер, В. Весоловски, Э. Гидденс, З.Т. Голенкова, Р. Дарендорф, К. Дэвис, В. Ильин, М. Комаров, М. Малютин, У.Мур, Я. Паппэ, Т. Парсонс, В. Радаев, Тихонова Н., Л. Уорнер, Э. Шилз, О. Шкаратан и другие авторы). Отметим при этом, что теорию социальной стратификации применительно к коммерческим банкам ритейлового типа в отечественной литературе никто до нас не исследовал.

Общеизвестно, что социальную структуру общества можно представить как более или менее устойчивое соотношение социальных слоев и групп. Именно теория социальной стратификации изучает многообразие таких иерархически расположенных

³⁰ Именно поэтому мы не выделяем «общую социальную функцию» коммерческого банка. Ведь, исходя из нашего определения функции, банк такую роль выполняет, но это не круг его деятельности.

³¹ «К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической». (Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М. : Финансы и статистика, 1998. С. 13).

слоев и групп населения конкретной страны.

Социальная стратификация — это «дифференцирующее ранжирование индивидов данной социальной системы», это «способ рассмотрения индивидов как занимающих более низкое или более высокое социальное место друг относительно друга в некоторых социально важных аспектах»³².

Западные социологи выделяют несколько концепций социальной стратификации. Р. Дарендорф в основу социальной стратификации положил понятие «авторитет», которое, как он предполагает, наиболее точно характеризует отношения власти и борьбу между социальными группами за власть. На основе этого подхода структура общества состоит из управляющих и управляемых индивидов. Первые, в свою очередь, делятся на управляющих-собственников и управляющих-несобственников (бюрократов-менеджеров). Вторые, с точки зрения Д. Дарендорфа, представлены двумя подгруппами: высшая или рабочая аристократия; низшая — низкоквалифицированные рабочие. Между этими двумя основными группами он помещает так называемый «новый средний класс».

Л. Уорнер предложил свою гипотезу социальной стратификации. В качестве определяющих стратификационных признаков группы он выделил 4 параметра: доход, престиж профессии, образование, этническую принадлежность. На основе этих признаков правящая элита подразделяется на шесть групп: высшая, высшая промежуточная, средне-высшая, средне-промежуточная, промежуточно-высшая, промежуточно-промежуточная.

³² Парсонс Т. Аналитический подход к социальной стратификации // Социальная стратификация. М., 1992. Вып. 1. С. 128.

Б. Барбер делает попытку выделения социальные страты по шести показателям. К ним отнесены: а) престиж, профессия, власть и могущество; б) уровень дохода; в) уровень образования; г) степень религиозности; д) положение родственников; е) этническая принадлежность.

Эти концепции стратификации в отличие от марксистско-ленинского классового подхода не постулируют социального равенства. Напротив, они рассматривают неравенство как естественное состояние общества, поэтому страты размещаются в жёсткой системе подчинения одних слоёв другим, привилегированного положения высших и подчинённого положения низших. В рамках такой теории, как конфликтология, допускается даже идея некоторых социальных противоречий, которые нейтрализуются через механизм социальной мобильности, мобильности, прежде всего, вертикального типа.

Мы лишены возможности подробного рассмотрения теории стратификации. Для нас важно понять:

- а) социальные страты существуют в любом обществе;
- б) социальная стратификация возникает по поводу общественного распределения результатов труда, т.е. социальных благ;
- в) теория социальной стратификации дополняет понятия «класс» и «классовая структура общества», конкретизирует общее представление о структуре общества и помогает детализировать анализ социальных процессов в рамках тех или иных экономических и социально-политических формаций;
- г) коммерческие банки, являясь мощными экономическими структурами, могут оказывать прямое или косвенное воздействие на социальные процессы, связанные с горизонтальной и

вертикальной мобильностью населения в рамках конкретных страт;

д) ритейловые кредитные организации обязаны учитывать действие механизма социальной стратификации для успешного функционирования на рынке розничных банковских услуг (через мониторинг страт, управления рисками и т.п. процессами).

Применительно к теории социальной стратификации в ритейловом банке обслуживаются граждане, относящиеся к различным слоям населения России. Для упрощения мы ограничились (рисунок 1) рассмотрением влияния розничной кредитной организации применительно к депозитным и кредитным процессам, а также пока не рассматриваем, какие конкретно «страты» обслуживаются банком (страты обозначены заштрихованными дисками разной заливки, при этом одни траты как бы «смыкаются» с другими — мы этим подчёркиваем их подвижность). Упрощением является и тот факт, что депозиторы и заёмщики строго разделены, хотя на практике заёмщик может быть одновременно и депозитором (хотя бы и в другом банке) и наоборот.

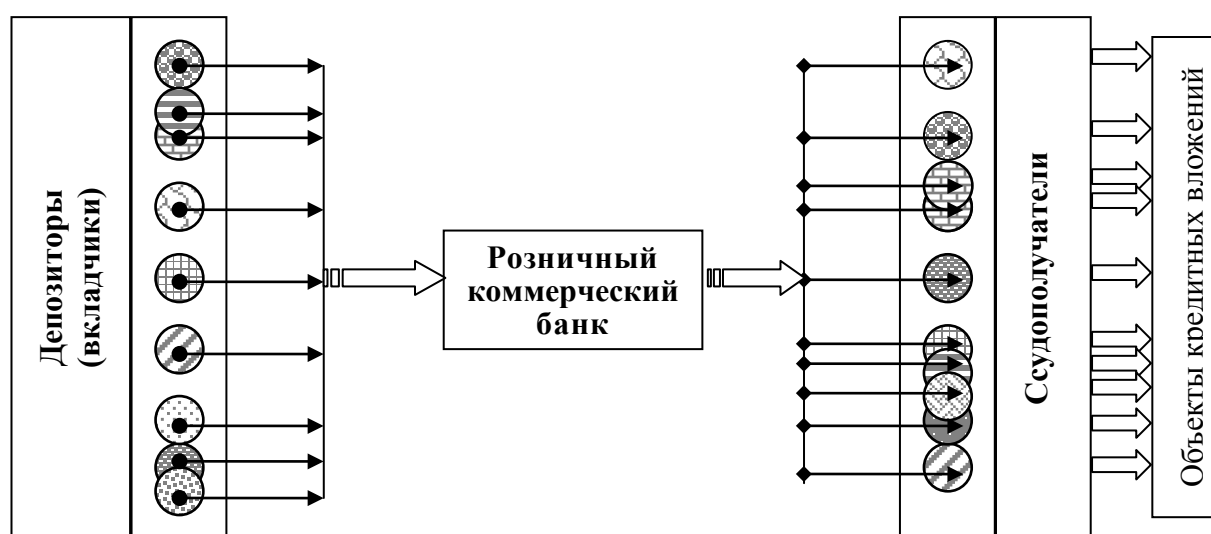


Рисунок 1 — Розничный коммерческий банк как «социальный стратификатор»

Для более корректного понимания проблемы миграции страт и влияния на этот процесс ритейловых коммерческих банков целесообразно внести в науку особые термины — «социальный стратификатор» и «социальное стратифицирование»³³. «Социальный стратификатор» — это такая система, структура (а возможно и даже индивидуум, обладающий колоссальной финансовой мощностью, направляющий значительную часть своих ресурсов на социальные цели: например, — американский миллиардер Сорос), которые могут реально повлиять на миграцию, изменение социальных страт. К такому «социальному стратификатору», безусловно, относятся розничные коммерческие банки.

Возьмём, к примеру, депозитную деятельность. Принимая вклады населения, ритейловые банки рискуют не вернуть их. Сотни тысяч людей пострадали (и не только в России) от банковских банкротств. Многие граждане потеряли последние сбережения и возможность получения процентного дохода. При этом в лучшем случае они остались в рамках своей «привычной» социальной страты.

Если говорить о кредитовании, то граждане, получая ссуды, приобретают недвижимость, потребительские товары длительного пользования и т.п., могут просто дожить «до полочки» (есть такие виды кредита). Это позволяет им (безусловно, с учётом иных значимых факторов) переходить из одной страты к другой, «подниматься» на более высокий иерархический уровень в рамках одной страты или «оставаться на месте», что тоже весьма актуально.

³³ Исходя из норм русского языка, термин «стратифицирование» предполагает воздействие, приводящее, хотя бы и потенциально, к изменению иерархических «ступеней» в рамках конкретных социальных страт.

Из наших рассуждений вытекает очень важная функция розничного коммерческого банка, которую мы назвали **«социальное стратифицирование»**. Она присуща лишь ритейловым кредитным организациям, ибо обычные (корпоративные) коммерческие банки, хотя и обслуживают граждан, но не ставят своей целью прямого воздействия на граждан, с целью изменения их социального статуса или делают это в минимальных объёмах, что соответствует сложившейся практике³⁴. Причём в данном случае розничный коммерческий банк не просто выполняет роль стратификатора, но это круг его деятельности, то есть это — функция в самом полном смысле этого слова. Более того, у ритейлового банка должна быть серьёзная заинтересованность в том, чтобы его клиенты — физические лица — переходили на более высокие уровни страт. Это и прирост вкладов, и более высокие потребности клиента в части получения кредитов (особенно ипотечных, см. п. 3.2 работы). Поэтому розничный банк должен обращать серьёзное внимание к формированию особого механизма депозитно-кредитного обслуживания граждан на основе выделения страт, («суперстрат»³⁵) и измерителей стратификации (доход, образование и т.д.).

Следующая функция связана с участием коммерческого банка в регулировании денежного обращения страны.

Оговоримся, что мы против выделения эмиссионной функции коммерческого банка. Она присуща лишь центральным банкам,

³⁴ Наши рассуждения станут более понятны, когда мы будем рассматривать признаки (критерии) отнесения коммерческих банков к ритейловым организациям (п. 1.3 монографии).

³⁵ Лепёхин В.А. Стратификация в современной России и новый средний класс // Общественные науки и современность. 1998. № 4.

которые имеют для этого соответствующие инструменты (рынок государственных ценных бумаг, переучёт векселей, приобретение валюты у предприятий в рамках её обязательной продажи и т.д.). В экономической теории сложилось чёткое разделение денег на внутренние и внешние («экзогенные» и «эндогенные», «императивные» и «доместические» и т.д.). Так вот внешние деньги — те, которые расширяются и сокращаются исключительно вследствие денежно-кредитной политики государства.

Внутренние же деньги возникают и уничтожаются в экономике только как результат колебаний спроса на деньги. По существу, вопрос о подобном разделении денег является одним из фундаментальных вопросов макроэкономики. Именно в зависимости от ответа на этот вопрос можно классифицировать то или иное направление в денежной теории. Посткейнсианство на сегодняшний день является, практически, единственной макроэкономической доктриной, стоящей на почве теории внутренних, эндогенных денег.

Центральный банк РФ и коммерческие банки, обслуживая потребности денежного обращения государства, действуют в тесной связке. Тем не менее, существует постоянное несоответствие между денежно-кредитной политикой и потребностью экономики в деньгах. Ведь спрос на деньги меняется ежесекундно, отслеживать и реагировать на подобные изменения из единого центра просто невозможно. Кроме того, Центральный банк РФ преследует свои макроэкономические цели, не совместимые с сиюминутными финансовыми потребностями предпринимательского сектора экономики, которые пытаются уловить и использовать для своих целей коммерческие банки. Даже уже в

этом проявляется их разная функциональная роль в экономике.

В соответствии с теорией о мультипликативном расширении банковских депозитов депозитно-ссудные операции банков вызывают рост денежной массы в обращении. Другими словами, коммерческие банки являются **неэмиссионным** источником генерирования, впрыскивания денег в экономику.

Эффект мультипликативного расширения депозитов заключается в том, что при выдаче кредита, та часть денег, которая выдаётся безналичными средствами, остаётся в банках в виде депозита до востребования и тем самым увеличивая ресурсную базу банковской системы. За счёт этих депозитов банк может снова выдать кредит; этот процесс может повторяться многократно.

Ограничением для мультипликативного изменения является норма обязательных резервов, задаваемая ЦБ РФ, поэтому денежно-кредитная политика государства основана на знании величины денежного мультипликатора. Такая роль коммерческих банков действительно уникальна и её, по нашему мнению, обязательно надо отражать, конструируя его функции.

Воздействие коммерческих банков на денежное обращение может заключаться и в том, что если они предпочтут не использовать доступные финансовые ресурсы для кредитования, а держать их в ликвидной форме (в виде избыточных резервов), то денежный мультипликатор будет снижаться. Кроме того, они могут «поддерживать» стремление компаний и населения хранить деньги вне депозитных счетов, ограничивая свою партнёрскую роль во взаимоотношениях с клиентами. Это тоже повлияет на уменьшение размера денежного мультипликатора.

Таким образом, коммерческий банк, будучи органом общена-

ционального управления, с одной стороны, является проводником денежно-кредитной политики государства, а с другой — является системой, механизмом, генерирующим создание внутренних, эндогенных денег. Первое присуще и другим организациям денежного сектора экономики, второе — лишь коммерческим банкам, что может в рамках нашего подхода рассматриваться как их функция. Поэтому «третья» функция любого коммерческого банка — это денежное мультиплицирование, позволяющее создавать эндогенные деньги для обслуживания субъектов рынка.

1.3 Отнесение коммерческих банков к кредитным организациям ритейлового типа: выбор критериев

В предыдущем изложении мы неоднократно применяли термин «розничный» и его синоним «ритейловый» коммерческий банк, не раскрывая его сути. Между тем, этот вопрос имеет известный научный и практический интерес. В настоящее время, коммерческие банки России, в погоне за имиджем, сплошь и рядом называют себя ритейловыми, исходя лишь из того, что они обслуживают то или иное число частных клиентов, то есть физических лиц, населения. Поэтому так важно найти критерии отнесения коммерческих банков именно к этой категории коммерческих банков. Кроме того, как мы показали в п. 1.2 работы, розничные банки выполняют функцию социального стратифицирования, что ещё более усиливает интерес к выделению этой категории кредитных организаций из прочих.

Справедливости ради надо сказать, что в последние несколько лет российскими экономистами и практическими работниками

проблемы, связанные с формированием в денежно-кредитной сфере особых финансовых институтов — розничных коммерческих банков, очень активно обсуждаются. В широкий обиход уже довольно прочно вошли понятия «розничный банк», «розничные банковские услуги», «ритейловая банковская сфера» и т.д. Эти словосочетания в различной комбинации встречаются в рекламных проспектах многих российских коммерческих банков, включая дальневосточные кредитные организации.

Переход коммерческих банков на розничное обслуживание физических лиц (населения) вызвал к жизни, в частности, создание целого ряда программных продуктов, предназначенных для ритейловой банковской деятельности. К этим программным продуктам относятся, например, проектирование технологии работы розничного банка на базе программных продуктов фирмы «Misys International Banking Systems», разработка программного обеспечения по поддержке бизнес операций НРБ (Новый Розничный Банк — Альфа-Экспресс), программа Faktura.ru, RS-Retail (разрабатывалась компанией «R-Style Software Lab» совместно со специалистами Сбербанка России) и другие.

Так, процессинговый центр Faktura.ru предлагает банкам, активно работающим с частными клиентами, специальную маркетинговую программу Retail.Faktura.ru. В рамках данной программы банки получают специальные финансовые условия по привлечению частных клиентов на электронное обслуживание, а также возможность проведения совместных с Faktura.ru кобрендинговых программ. Анализ причин резкого роста внимания кредитных организаций к расширению комплекса розничных услуг или даже позиционирования коммерческих банков как розничных

«по определению» (кстати, такую политику вёл СБС-Агро ещё более пяти лет назад, а Сбербанк всегда проводил её) показал, что к ним можно отнести следующие.

1. Физические лица более лояльны к низкой процентной ставке по вкладным операциям в отличие от корпоративных клиентов, особенно категории «VIP». Это особенно заметно на примере Сбербанка РФ, частные вкладчики которого, несмотря на неконкурентный уровень процентов по вкладам, не спешат переносить свои счета в другие кредитные организации.

2. Со снижением (это не всегда имеет под собой экономическое обоснование) Банком России ставки рефинансирования, резко снизилась процентная маржа по кредитным операциям коммерческих банков с корпоративными клиентами. Эта причина усугубляется низкой капитализацией банковской системы России при всёвозрастающей конкуренции на национальном рынке со стороны зарубежных коммерческих банков. Ясно, что в таких условиях банкам очень трудно в полном объёме покрывать свои операционные издержки.

3. Российский кредитный рынок давно поделён. Причём, — это очень узкий сектор рынка из-за ограниченного количества первоклассных заёмщиков - корпоративных клиентов. Последние зачастую ставят в процессе истребования кредитов не очень привлекательные условия для коммерческих банков, особенно если они являются крупными акционерами последних.

4. Опыт зарубежных коммерческих банков показывает, что масштабные операции с физическими лицами, при низкой степени ссудного риска (граждане более ответственно подходят к возврату кредитов, причём при огромной диверсификации активов

розничного банка) обеспечивают стабильные доходы даже в условиях экономических макронеурядиц.

5. Расширение платёжеспособного спроса населения на потребительские, ипотечные и иные кредиты из-за роста доходов многих групп населения. Это также позволяет розничным банкам ускоренными темпами наращивать и пассивы.

6. Появление в экономической сфере информационных технологий, дающих возможность стандартизировать основные банковские операции, и при низких издержках обслуживать клиентов в массовых масштабах, вынося в ряде случаев банковский сервис за пределы банка (карточные программы, Internet-banking и т.д.).

7. Отсутствие конкуренции коммерческих банков и финансовых структур, не имеющих возможности в настоящее время оперировать в массовом масштабе на фондовом рынке со средствами частных клиентов (это особенно относится к категории граждан с низкими доходами).

Следует отметить, что внимание чисто корпоративных банков к розничному бизнесу связано с недостатками, присущими этим кредитным организациям. К ним относятся:

1. Высокая экономическую зависимость от крупных клиентов, которые сильно «завязаны» на ситуацию в экономике России. Тем более, если они являются ещё и ссудозаёмщиками.

2. Большая политическая зависимость от олигархических структур, что повышает риски (можно привести пример с арестом М. Ходорковского).

3. Свойственность любого крупного банка к невысокой адаптации к быстро изменяющейся внешней среде.

4. Высокая зависимость от кэптивных структур.

5. Филиалы таких коммерческих банков, как правило, нетто-реципиенты по финансовым ресурсам; при этом кредитуются в основном крупные заёмщики (энергетика, нефтедобыча и др.) при недостатке чисто рыночных заёмщиков.

Не случайно в последние годы происходят слияния коммерческих банков с разными рыночными стратегиями (например, Росбанк — корпоративный банк и группа ОВК — розничные банки, Внешторгбанк — Гута-банк).

Вместе с тем, существуют и сдерживающие факторы развития розничного бизнеса коммерческих банков. К ним мы относим:

1. Наличие определённого недоверия как к самим российским коммерческим банкам, так и российской национальной валюте, в частности. Это существенный денежный резерв развития банковской системы РФ.

2. Существование в экономике масштабного теневого рынка, что снижает доверие коммерческих банков к официальной статистике в части платёжеспособного спроса населения, различным рыночным индикаторам, связанным с доходами граждан. Кредитные организации вынуждены ориентироваться на косвенные показатели и не всегда могут правильно сориентироваться в перспективных моментах формирования механизма розничного обслуживания клиентов. Кроме того, отсутствие официальных доходов гражданина (или их малая величина) может служить основанием для отказа от выдачи кредита даже при наличии солидных поручителей.

3. Отсутствие широкого применения гражданами Internet-технологий хотя бы не для периодического списания средств по

счета, а только для их обозрения.

4. Фактическое отсутствие бюро кредитных историй.

5. Низкий уровень процентной ставки, начиная с которого взимается налог с дохода по вкладам. Это приводит к существенной нагрузке для коммерческих банков по техническому исполнению налоговых платежей в бюджет с мизерных сумм и увеличивает операционные расходы и риски банков, уменьшая эффект масштаба от проведения массовых, стандартных операций.

Безусловно, перечень позитивных факторов, сдерживающих развитие розничного бизнеса коммерческих банков, не исчерпывается приведёнными нами. Здесь большое влияние оказывают специфика конкретного банка, региональные особенности ведения банковского бизнеса.

Отметим что устоявшего определения понятия «розничный банк» в нашей экономической литературе и хозяйственной практике пока не сложилось. При этом широкой дискуссии по этому поводу до сих пор не ведётся, хотя, в общем-то, все согласны с тем, что розничная банковская услуга связана с обслуживанием граждан (физических лиц).

Между тем, выявление сущности понятия «розничный банк» имеет, как мы отметили выше, не только теоретическое значение. Например, возникает путаница в процессе составления рейтингов коммерческих банков. Издание «Коммерсантъ-Деньги», говоря о «самых розничных» коммерческих банках России, ориентируется лишь на рынок вкладов, которые эти кредитные организации занимают (таблица 1). Имеется и прямо противоположный подход. Так, издание «Континент Сибирь» при составлении собственного рейтинга Сибирского федерального округа, совершенно не

учитывает в банковских пассивах коэффициенты, связанные с размером вкладов физических лиц. Главными критериями в данном случае предложены: доля физических лиц (населения и предпринимателей) в кредитном портфеле; удельный вес потребительских кредитов; доля кредитов частным предпринимателям.

Таблица 1 — Самые розничные банки России на 1 апреля 2003 г.

Банк	Вклады граждан, тыс. руб.	Вклады в валюте/Вклады, %	Вклады/Обязательства, %	Обязательные резервы в ЦБ/Вклады, %	Доля рынка вкладов в рублях, %	Доля рынка валютных вкладов, %	Доля рынка вкладов в целом, %
Сбербанк РФ	760 017 371	26,56	71,06	10,92	78,28	48,78	67,44
Банк Москвы	27 239 601	41,33	27,19	24,65	2,24	2,72	2,42
Альфа-Банк	25 473 314	81,71	18,93	29,53	0,65	5,03	2,26
Внешторгбанк	18 094 446	78,59	12,00	44,97	0,54	3,44	1,61
Газпромбанк	16 315 407	43,96	9,37	53,53	1,28	1,73	1,45
Росбанк	126 677 24	85,14	19,31	38,30	0,26	2,61	1,12
.....

Кроме того, использован критерий (место в таблице) по общему размеру банковских активов (таблица 2).

Возникают закономерные вопросы: какие же критерии надо выбрать для отнесения коммерческого банка к разряду «розничный»? Следует ли в составе таких кредитных организаций выбирать кредитные организации, исходя из логики составителей вышеуказанных рейтингов, «самые розничные» и «не самые

розничные»?

На наш взгляд, в качественном смысле слова таких критериев можно выделить не столь уж и большое количество. К ним относятся — субъекты активных и пассивных операций, преобладание таких операций применительно к различным категориям клиентов (граждане, корпоративные клиенты), применение в них (операциях, банковских технологиях) массовых и стандартизированных процедур.

Таблица 2 — Самые розничные банки Сибири (июнь 2002 г.)

Место по сумме активов	Название	Доля физ. лиц (населения и предпринимателей) в кредитном портфеле	Доля потребительских кредитов	Доля кредитов частным предпринимателям
27	Алтайкапиталбанк	42,0	30,7	11,5
29	Бизнес-Сервис-Траст	38,0	34,8	3,7
3	Сибирское ОВК	30,0	13,0	17,0
36	Гринкомбанк	29,0	5,0	23,7
16	Братскгэсстрой	25,0	1,8	22,7
9	Томскпромстрой-банк	24,0	16,1	7,5
.....

Если попытаться представить возможные варианты существования розничных коммерческих банков, то их можно наглядно представить следующим образом (таблица 3). Характерно, что предложенную нами классификацию вполне можно применить и для филиалов крупного коммерческого банка, разрабатывающего свою стратегию развития, например, при объединении корпоративной и ритейловой кредитной организации.

Таблица 3 — Классификация коммерческих банков по розничным признакам

Признаки	Корпоративно-розничный банк	Рознично-корпоративный банк	Абсолютно розничный банк	Классический розничный банк
Пассивы	Сформированы преимущественно за счёт средств граждан	Сформированы преимущественно за счёт средств юридических лиц	Полностью сформированы за счёт средств граждан	Сформированы в преобладающей степени за счёт средств граждан
Активы	Размещены преимущественно юридическим лицам	Размещены преимущественно гражданам	Полностью размещены в кредиты граждан	Размещены преимущественно в кредиты граждан
Массовость розничных услуг	Предусмотрена лишь для пассивных операций с гражданами	Предусмотрена лишь для активных операций с гражданами	Предусмотрена полная массовость и для активных, и для пассивных операций с гражданами	Предусмотрена преимущественно по операциям с гражданами
Стандартизация розничных операций	Предусмотрена лишь для пассивных операций с гражданами	Предусмотрена лишь для активных операций с гражданами	Предусмотрена и для активных, и для пассивных операций с гражданами	Предусмотрена преимущественно по операциям с гражданами

На практике наиболее приемлемым и реальным вариантом ритейловой кредитной организации может являться (применительно к предлагаемой нами терминологии) **классический розничный банк**. Чтобы количественно установить границы такого банка, за которыми он переходит в другую категорию «ритейла», надо установить: какова должна быть минимальная доля средств физических лиц в пассивах такого коммерческого банка?

Далее, надо разобраться, каков должен быть удельный вес выданных гражданам кредитов, учитываемых в активах баланса банка?

По законам формальной логики и первая, и вторая указанные части должны преобладать в структуре баланса коммерческого банка. Иначе, что это за ритейл?

С другой стороны, трудно представить себе коммерческий банк, который бы не обслуживал (кредитовал и т.п.) юридических лиц. Это сужало бы возможности банка по привлечению бесплатных ресурсов (средства на счетах клиентов), ограничивало ликвидные возможности, увеличивало риск и т.д.

Для упрощения можно было бы предположить, что в данном случае можно применить принцип Парето. Вильфредо Парето (Vilfredo Federico Damaso Pareto — итальянский политэконом, живший на рубеже XVIII-XIX веков) выдвинул известный принцип «80/20»: двадцать процентов населения владеют восьмьюдесятью процентами капиталов. Этот принцип находит своё подтверждение практически во всех сферах жизнедеятельности человека.

Принцип Парето, называемый иногда «законом дисбаланса», состоит в утверждении, что во всех деяниях человека большая часть результатов достигается меньшей частью усилий. Или, что тоже самое: большая часть усилий пропадает зря. При этом наблюдается приблизительная пропорция 80:20. Практическая польза принципа в том, что он обосновывает необходимость концентрации всегда ограниченных ресурсов организации на ограниченном участке «фронта» вместо их привычного распыления по множеству направлений. Он помогает определить именно тот участок, где можно рассчитывать на максимальный результат от

своих усилий.

Для коммерческих банков на сегодняшний момент ритейловый рынок именно тот, на котором можно найти дефицитные финансовые ресурсы и заработать прибыль, используя массовые, стандартные банковские продукты. Применяя принцип Парето, можно с известной долей условности утверждать: удельный вес физических лиц в активе и пассиве баланса ритейлового коммерческого банка не должен быть меньше 80%³⁶. В литературе есть попытка применить подобный критерий. Но розничные банки здесь выделены только по доле депозитов физлиц в средствах клиентов ($> 60\%$), а розничное кредитование вынесено в специально выделенный раздел «Кредитные банки» (доля кредитов физлицам в кредитном портфеле $> 50\%$)³⁷.

Конечно, хотя принцип Парето нашёл своё подтверждение во многих сферах экономики, но он не всегда может служить объективно полным количественным критерием отнесения банков к ритейловым.

Классифицируя коммерческие банки по основным розничным признакам (таблица 3), одним из важных критериев существования ритейловых кредитных организаций мы в качестве обязательного, системообразующего элемента выделили наличие разветвлённой филиальной сети. Иными словами, розничный коммерческий банк должен быть **обязательно** многофилиальным (полифилиальным)³⁸. Мы полагаем, что полифилиальность является не только критерием

³⁶ В общей структуре кредитных вложений банка «Дальневосточное ОВК» кредиты физическим лицам составили на 01.06.2005 г. 83,5%.

³⁷ Ивантер А. Кто соберёт пазл? // Эксперт. 2005. № 33.

³⁸ Далее мы покажем некорректность употребление словосочетания «многофилиальный». Пока же мы вынуждены употреблять традиционное название.

розничности банка, но и его важным свойством, доминантной чертой.

Поэтому возникает проблема, которая требует научного осмысления. Речь идёт о выборе критерия многофилиальности розничного коммерческого банка. Выбор критерия полифилиальности банков, как теоретическая проблема, практически не рассматривается в экономической литературе³⁹ и вопрос этот является достаточно запутанным.

Известные специалисты в области банковского дела О. Солнцев и М. Хромов (Москва, Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования ИНП РАН) к многофилиальным коммерческим банкам относили в своё время такие банки, которые имели число филиалов **более пяти**⁴⁰. Эти авторы отмечают, что в 2001 г. такие банки занимали 22% в совокупных активах всей банковской системы России. Как бы ощущая некорректность выбранного критерия, в 2004 г. они отказываются от термина «многофилиальные банки», выделяя в аналитике три группы российских банков: а) крупные банки; б) Сбербанк РФ; в) средние и мелкие банки⁴¹.

Показывая финансовое положение российских коммерческих банков после дефолта (август 1998), аналитики авторитетного

³⁹ В экономической литературе есть много публикаций, в названии которых присутствует слово «многофилиальный». Однако авторы не считают нужным определиться, что из себя представляет полифилиальность банков. (См., например, Егорова Н., Некрасов В. Сводная отчётность многофилиальных банков: проблемы и решения // Банки и технологии. 2000. № 1; Селезнёва С.Ю. Механизм трансфертного ценообразования в многофилиальном коммерческом банке // Экономический журнал Высшей школы экономики. 2002. № 1 и др.).

⁴⁰ Солнцев О., Хромов М. Кредитный бум и стратегии различных групп банков // Банковское дело в Москве. 2002. № 11.

⁴¹ Солнцев О., Хромов М. Особенности российской банковской системы и среднесрочные сценарии её развития // Проблемы прогнозирования. 2004. № 1.

российского журнала «Эксперт» выделяют в отдельную категорию банки, которым требуется финансовая поддержка со стороны государства. При этом в категорию «Многофилиальные банки» попали четыре банка (Сбербанк, по понятным причинам, там отсутствует) с суммарной величиной активов 145,7 млрд рублей или 14,1% ко всей величине таких активов. В суммарном объёме привлечённых вкладов населения они занимали 15,4%⁴². Кто, какие кредитные организации, по мнению указанных аналитиков, включены в состав многофилиальных банков — не ясно.

Инновационный портал Уральского федерального округа⁴³ приводит, со ссылкой на Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования ИНП РАН, данные по предприятиям ТЭК России. Здесь в отдельную группу также выделены многофилиальные коммерческие банки (таблица 4, выделено нами — С.В., Ю.Р., Е.Щ.). Но вновь неясно, какие именно коммерческие банки включены в состав многофилиальных.

В конце сентября 2003 г., как известно, Правительство РФ утвердило новый график проведения пенсионной реформы. При этом Пенсионный фонд РФ подписал соглашения с 11 кредитными учреждениями, которые получили статус трансфер-агентов. Это Газпромбанк, МДМ-банк, «Менатеп Санкт-Петербург», Банк Москвы, «Петрокоммерц», Автобанк-НИКойл, банк «Ингосстрах-Союз». Руководство фонда подчёркивает, что приведённый список не является исчерпывающим и он будет постоянно пополняться. Для нашего исследования интересно, что выбор пал на многофилиальные банки, а критерием полифилиальности с точки зрения

⁴² Эксперт. 1999. № 13.

⁴³ Энергетики обрели кредитную независимость (www.invur.ru).

Пенсионного фонда России стало наличие у банков минимума в 30 региональных филиалов⁴⁴.

Таблица 4 — Отдельные показатели деятельности групп коммерческих банков РФ (остатки на 01.01.2004, млрд руб.)

	Сбер банк РФ	Внеш- торг- банк РФ	Ино- стран ные банки	Мно- го- фили- аль- ные банки	Банки ТЭК	Про- чие круп- ные банки	Мел- кие и сред- ние банки
Кредиты и прочие займы предпри- ятиям нефинан- сового сектора	696,9	122,4	134,9	413,8	204	450,3	396,5
Средства предпри- ятий нефинан- сового сектора на счетах банков	192,5	59,8	113,4	193	155,9	231,6	286,5

Центральный банк РФ постоянно уделял внимание контролю за многофилиальными банками. Первоначально такие кредитные организации назывались Банком России «банками, имеющими филиалы». Так, в соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы» от 11.09.1997 № 65 кредитные организации, имеющие филиалы,

⁴⁴ «Газпромбанк» поможет Пенсионному фонду РФ в реализации пенсионной реформы (<http://www.gpb.tomsknet.ru>).

«... подвергаются дополнительному контролю, как более подверженные региональному и страновому рискам, а также риску потери управляемости».

Начиная с 2004 г., ЦБ РФ стал называть банки, имеющие филиалы, многофилиальными (Указание Банка России от 16.01.2004 № 1 376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»). Хотя, по существу, к многофилиальным здесь можно отнести любой банк, имеющий всего один филиал, ибо речь ведётся о специфике (более всего — сроках) предоставления отчётности филиалами.

В марте 2004 г. Центральный банк РФ ещё более запутал ситуацию, обнародовав следующий критерий полифилиальности коммерческих банков: «Банк России считает многофилиальными кредитными организациями те из них, которые имеют не менее тысячи филиалов, расположенных более чем в пятидесяти процентах субъектов Российской Федерации» (Положение ЦБ РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29.03.2004 № 255-П). Возможно, что ЦБ РФ включил в состав филиалов допофисы? Или просто он действительно готовится к тому, что «Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что в перспективе структура банковского сектора на федеральном уровне будет представлена ограниченным кругом крупных многофилиальных банков»⁴⁵?

Наконец, 25 мая 2005 г. Банк России ввёл в действие Указание N 1579-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16

⁴⁵ «Стратегия развития банковского сектора РФ на 2004 год и на период до 2008 года» (п. 1.3.4).

января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ». В этих указаниях отмечается, что слова *«многофилиальные кредитные организации»* заменяются словами *«крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений»*. При этом ЦБ РФ предписывает, что «Под крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений понимается кредитная организация, имеющая подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России, более чем в восьмидесяти процентах субъектов РФ, и величину активов 1,5 и более трлн рублей». Ясно, что представленные здесь критерии не имеет под собой никакой аналитической базы.

Как видим, вопрос о выборе критерия полифилиальности коммерческих банков практически не разработан, что для нашего исследования имеет существенное значение, ибо розничный банк должен быть, как мы уже отметили, только многофилиальным.

Попытаемся первоначально понять, что такое «много». Где здесь та граница, за которой единичное превращается в множество?

Слово «много» на Руси зачастую соотносилось со словом «множество». В русской балладе (11 — 13 вв.) «Брат сестру спасает» сказано:

Выбивали басурманы да стены каменны,
Выбирали басурманы много множества,
Много множества, собаки, золотой казны,
А ещё того побольше чиста жемчуга.

В.И. Даль пишет, что «**МНОГІЙ**, великий числомъ, въ большомъ количестве; избыточный, изобильный ...; *много*, обильно, богато ... жуть, вволю». Множество В.И. Далем представлено как

«большое число, великое количество»⁴⁶. Вместе с тем, когда слово «много» в трактовке В.И. Даля соединяется с прилагательными («многобогатый», «многоболезненный» и т.д.), оно во многом теряет свой базовый смысл («многоклассное училище» — совершенно, например, не означает, что классов в нём «великое количество»).

Вышеуказанный принцип можно применить и к многофилиальным коммерческим банкам. Тем более что современные нормы русского языка позволяют это сделать. Достаточно посмотреть, как трактуются словосочетания «многодетная мать», «многозначная функция», «многоголосие», «многодомные растения»⁴⁷, чтобы понять, что речь не ведётся об огромных значениях чисел.

Этот, уже ставший традиционным, принцип в настоящее время очень часто применяется и в экономике. Так, например, «многократное налоговое обложение» свидетельствует о принципе взимания налогов, исчисляемых лишь десятками, но не сотнями. Если говорить, к примеру, о сущности термина «многовалютный кредит», то он представляет из себя возможность получения заёмщиком кредита, который тот может использовать в различных валютах. Последние представляют собой лишь свободно конвертируемые валюты и на практике исчисляются пятью-шестью валютами. Примеры можно продолжить.

Как видим, во-первых, категория числа определяется как словоизменительная категория, которая имеет собственно грамматический характер и охватывает конкретно-предметные

⁴⁶ Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. Т. 2. М.: Рус.яз., 1999. С. 335.

⁴⁷ Советский энциклопедический словарь / Гл. ред. А.М. Прохоров. 3-е издание. М.: Советская энциклопедия, 1984. С. 815.

имена существительные с определённым количественным смыслом. Категория числа может выступать как классификационная (лексико-грамматическая категория) по отношению к конкретно-вещественным и абстрактным именам. Во-вторых, «единственность/множественность» как бинарный признак морфологической категории числа не всегда совпадает с «единственностью/множественностью» логико-семантического порядка.

С учётом наших рассуждений, полифилиальные банки не обязательно те, которые представлены сотнями или, как это предлагал Банк России, тысячью филиалов. И не обязательно филиалы такого банка должны функционировать в «более чем в восьмидесяти процентах субъектов РФ». При этом полагаем надо вести речь не только о филиалах, но и о других подразделениях розничного банка (филиалы, отделения, операционные кассы и т.п.). Тем более что в Сбербанке РФ, например, применяется специфичная терминология. Под филиалом здесь понимается банковское учреждение низшего уровня, выполняющее функции по непосредственному обслуживанию вкладчиков.

Каким же образом можно уйти от словосочетания «крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений»? Нам представляется, что поскольку любое подразделение коммерческого банка имеет офис, то целесообразно ввести в научный и деловой оборот понятие **«многоофисные коммерческие банки»**.

Надо, далее, чётко разграничить банки по иерархическим уровням. На наш взгляд, розничные банки достаточно разделить на три уровня:

1. Розничный банк федерального уровня.

2. Розничный банк регионального (межрегионального) уровня.

3. Розничный банк городского уровня.

Чтобы определиться количественно, что представляет собой розничный коммерческий банк каждого уровня, целесообразно внедрить систему ритейловых показателей. Нами разработаны такие показатели, которые позволяют сформировать чёткую иерархию (градацию) розничных кредитных организаций:

1. Розничный коэффициент или коэффициент диверсификации

$$K_1 = \frac{\text{Розничный пассив} / \text{актив подразделения}}{\text{Розничный пассив} / \text{актив банка}} \times 100\% \leq 5\% \quad (1)$$

(Под розничным пассивом / активом понимаются средства населения и субъектов малого предпринимательства, привлечённые или размещённые коммерческим банком).

2. Региональный коэффициент

$$K_2 = \frac{\text{Розничные пассивы} / \text{активы отделенческой сети}}{\text{Розничные пассивы} / \text{активы банка}} \times 100\% \geq 70\% \quad (2)$$

3. Коэффициент охвата розничными продуктами

$$K_3 = \frac{\sum_{i=1}^n P_s}{\sum_{i=1}^n N} \times 100\% \geq Z \quad (3)$$

где P_s — подразделения сети (филиалы, отделения и т.д.) розничного банка, оказывающие розничные банковские услуги по привлечению / размещению средств;

N — количество жителей в населённом пункте, где есть подразделения сети банка;

Z — норматив охвата банковскими услугами (рассчитывается эмпирическим путём. Например, при охвате 50 000 человек на 1 отделение $Z = (1 / 50\,000) \times 100\% = 0,002\%$).

4. Коэффициент достаточности розничных банковских услуг

$$K_4 = \frac{\text{Розничные пассивы} / \text{активы банка}}{\sum_{i=1}^n N} \times 100\% \quad (4)$$

Предлагаемые коэффициенты необходимо рассчитывать отдельно по пассивам и по активам. Полученные результаты сопоставляются с классификацией розничных банков (таблица 5).

Таблица 5 — Классификация розничных банков, построенная на основе коэффициентов розничности

	Розничный банк федерального уровня	Розничный банк регионального (межрегионального) уровня	Розничный банк городского уровня
K_1	$\leq 5\%$	$\leq 5\%$	$\leq 5\%$
K_2	$\geq 70\%$	$\geq 70\%$	$\geq 70\%$
K_3	$\geq 0,002\%$ (для Nf)	$\geq 0,002\%$ (для Nr)	$\geq 0,002\%$ (для Ng)
K_4	$\geq 1\,000\, (500)$ (для Nf)	$\geq 1\,000\, (500)$ (для Nr)	$\geq 1\,000\, (500)$ (для Ng)

Nf — численность жителей федерации;

Nr — численность жителей одного или нескольких субъектов федерации при наличии в них отделений банка;

Ng — численность жителей города.

Обратным счётом можно легко выйти на количество подразделений сети, при котором появляется вероятность стать розничным коммерческим банком, что и будет являться признаком многоофисности для этого вида кредитных организаций.

С учётом наших рекомендаций по введению критерия «многоофисность», рамки ритейловых коммерческих банков получают более чёткие качественные и количественные очертания.

Со свойством многоофисности ритейловых коммерческих банков связана такая их черта, как манипулирование огромными

массивами информации с применением дорогостоящего аппаратно-программного обеспечения, которое обеспечивает поддержку работы всех филиалов банка в едином информационно-финансовом пространстве. Указанное свойство розничного коммерческого банка выступает одновременно и необходимым условием его существования.

Проявление этого свойства ритейлового коммерческого банка связано с развитием информационных технологий. Рассмотрение этих проблем не входит в наши задачи. Отметим лишь, что существуют серьёзные проблемы внедрения в деятельность розничных коммерческих банков «on-line»-технологий. Это технологии подготовки отчётов на основе единой информационной базы, формируемой по данным головного коммерческого банка и филиалов, работающих на центральном компьютере в режиме «on-line». Техническая реализация «on-line»-технологии сложна и дорогостояща. Позволить себе её применение могут лишь отдельные банки. Её использование, особенно в отдалённых регионах России, ограничено пропускной способностью линий коммуникации и существенно зависит от качества работы связи.

Теперь рассмотрим другие доминантные черты розничного коммерческого банка. Так, при увеличении ритейла уровень кредитного риска у коммерческого банка начинает снижаться. В 2003—2004 гг. доля просроченных кредитов граждан по Дальневосточному федеральному округу (ДФФО) в общей сумме просроченной задолженности по кредитам составляла незначительную величину (рисунок 2). А ведь общая задолженность физических лиц росла весьма значительными темпами (рисунок 3).

Судя по данным, приведённым на рисунке 2, совершенно

очевидно, что банковская система ДВФО достигла достаточно высокого уровня (с точки зрения активов) розничности: задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, уже превысила 30%.

Анализ деятельности банка «Дальневосточное ОВК» (г. Хабаровск), который был лидером в Дальневосточном федеральном округе по уровню предоставления розничных услуг, выявил совершенно точную картину: просроченная задолженность по выданным кредитам населению значительно меньше, чем по юридическим лицам (таблица 6).

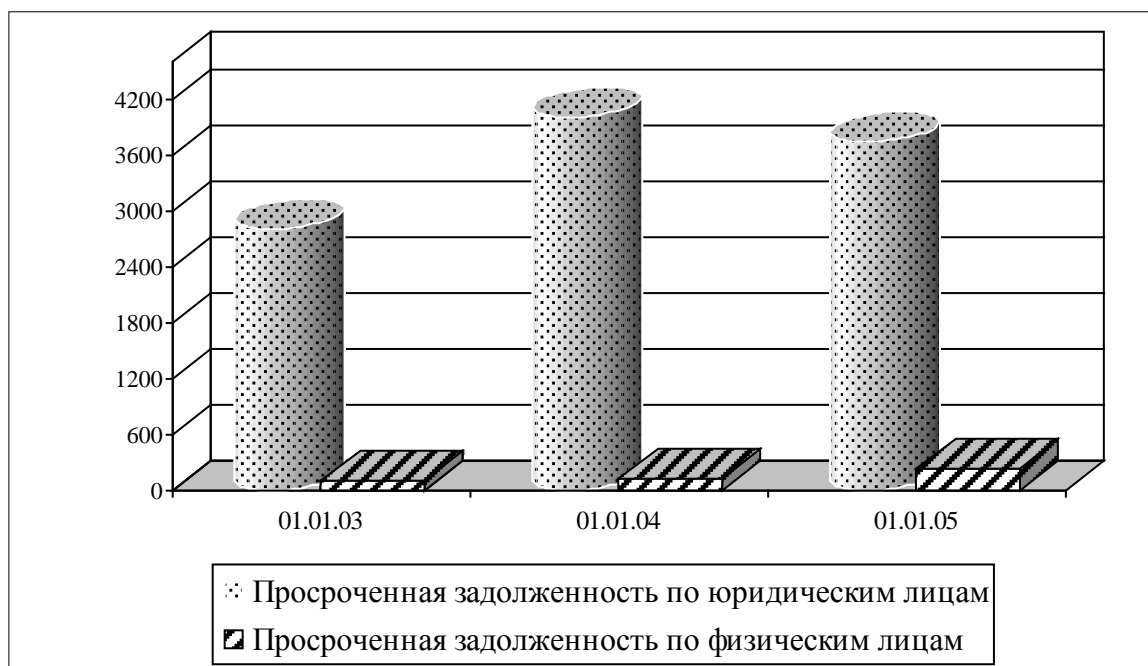


Рисунок 2 — Просроченная задолженность по кредитам по ДВФО в 2003—2004 гг.

Как видно из данных таблицы просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам (фактически это свершившийся кредитный риск), составила в общем объёме просроченной задолженности по ссудам значительно более низкую величину: в 2003 г. — 1,79%, в 2004 г. — 1,85%, в первом полугодии

2005 г. — 1,9%. Мы считаем это явной чертой розничности коммерческого банка.

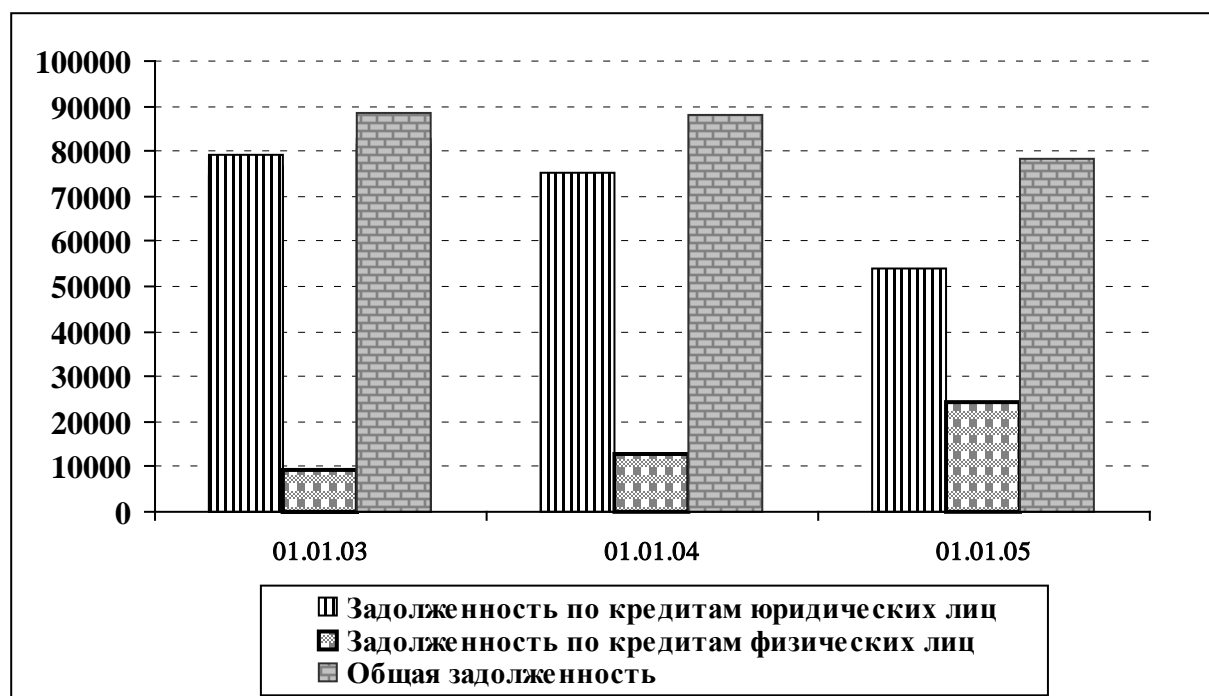


Рисунок 3 — Задолженность по кредитам по ДВФО в 2003-2004 гг.

Кстати говоря, на эту черту розничных банков обратила внимание первый заместитель председателя Сбербанка РФ А.К. Алёшкина: «... наш народ — очень ответственный: невозврата по частным ссудам (по системе Сбербанка РФ — С.В., Ю.Р., Е.Щ.) вообще нет, а показатель текущей просроченной задолженности по кредитам физическим лицам — один из самых низких, всего 0,3%. Такого не встречается даже в развитых странах...»⁴⁸. Мы отметим ещё один примечательный факт, о котором практически не пишут в экономической литературе. Дело в том, что просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, и задолженность населению носит различный экономический смысл.

⁴⁸ Прямые инвестиции // 2003. № 11. С. 47.

Доля безнадёжных кредитов при кредитовании юридических лиц совершенно несопоставима с долей безнадёжных кредитов, выданных физическим лицам. Теоретически в последнем случае ссуда может считаться безнадёжной, если заёмщик умер. Но эта безнадёжность — «спящая». Ведь при наличии наследников задолженность может быть взыскана с них.

Таблица 6 — Просроченная задолженность по кредитам, выданным коммерческим банком «Дальневосточное ОВК»

	Показатели	Годы		
		01.07.03	01.01.04	01.05.05
1.	Удельный вес просроченных кредитов, всего, процентов	1,80	1,85	1,89
2.	Удельный вес просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам в общей сумме задолженности по ссудам, процентов	3,20	3,60	6,10
3.	Удельный вес просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам в общей сумме задолженности по ссудам, процентов	0,90	0,80	0,70

Что касается юридических лиц, то при банкротстве получить погашение кредита, включая просроченную задолженность, в большинстве случаев совершенно нереально.

При анализе характерных черт ритейлового коммерческого банка интересно провести оценку его пассивов применительно к фонду обязательных резервов (ФОР), учесть размер его соотношения к привлечённым средствам банка.

Режим обязательного резервирования впервые был введён в США. Первоначально он был задуман как средство страхования риска, чтобы гарантировать выплаты вкладчикам, а затем стал инструментом кредитной политики. Для высокоразвитой банковской системы характерно применение минимальных резервных требований не как гаранта и фонда ликвидности кредитной организации, а как макроэкономический инструмент политики государства.

Норма обязательных резервов определяет, какая часть привлечённых ресурсов депонируется на отдельном счёте в ЦБ РФ. Минимальные резервы имеют двойное назначение: во-первых, являются инструментом для регулирования денежной массы в обращении; во-вторых, оказывают влияние на уровень кредитоспособности коммерческих банков.

Для выражения взаимосвязи прироста депозитной базы (ΔD), первоначальной суммы депозита (D), созданного в результате операций на открытом рынке, и уровня минимальных резервных требований (γ) используют формулу депозитно-резервного мультипликатора⁴⁹, имеющую следующий вид:

$$\Delta D = D / \gamma \quad (5)$$

Данная формула показывает, что изменение резервных требований отражается на величине мультипликатора. Даже небольшие колебания норм обязательных резервов вызывают значительные сдвиги в объёме кредитных операций. Частые изменения норм могут оказать дестабилизирующее воздействие на

⁴⁹ Эффекта мультипликативного расширения депозитов мы уже касались (п. 1.1).

весь рынок ссудных капиталов⁵⁰. А ведь именно это мы наблюдаем в экономике России.

Депонирование средств в ЦБ РФ является не только элементом макроэкономической политики государства, но и оказывает прямое влияние на финансовую политику каждого коммерческого банка.

Для выполнения резервных требований коммерческие банки отвлекают из оборота денежные средства, которые превращаются в активы, не приносящие абсолютно никакого дохода. Резервирование для коммерческих банков означает удорожание стоимости привлечённых ресурсов, которые реально обходятся банку дороже, чем номинальный процент по пассивным операциям. Кроме того, уменьшается и кредитный потенциал банка ровно настолько, насколько увеличиваются размер ФОР.

Ранее мы отмечали (таблица 4), что в качестве одного из существенных признаков розничности коммерческого банка является наличие достаточно большой офисной сети, и соответственно кассовых узлов. Ведь в соответствии с Положением Банка России от 30 марта 1996 г. № 37 «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке РФ», базой для расчёта размера резервируемых средств, служили остатки привлечённых средств, уменьшенные на величину минимального лимита остатка кассы. Таким образом, чем большее количество кассовых узлов имеет банк, тем больше у него совокупный минимальный лимит остатка кассы, и тем меньше размер резервов, депонируемых в Центральном банке РФ.

Указанное положение сохранило свою силу и в Положении ЦБ

⁵⁰ Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. М.: Логос, 2002.

РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29 марта 2004 года № 255-П (Главы 1, 3).

Таким образом, в розничном коммерческом банке возможно реальное снижение размера ФОР при неизменных нормах отчислений средств, депонируемых в ЦБ РФ. Если для корпоративного банка средняя реальная (с учётом стоимости средств, депонируемых в Банке России) стоимость ресурсов будет определяться исходя из средней рыночной (номинальной) процентной ставки по привлечённым средствам и нормы обязательного резервирования (формула 6), то для розничного банка такой расчёт можно сделать только исходя из фактического значения коэффициента соотношения общего размера ФОР к привлечённым средствам клиентов (формула 7).

$$I_{\text{real (KB)}} = \frac{I_{\text{ryn}}}{(1 - \gamma)} \quad (6)$$

$$I_{\text{real (RB)}} = \frac{I_{\text{ryn}}}{(1 - K_{\text{for}})} \quad (7)$$

где, $I_{\text{real (KB)}}$ — средняя фактическая ставка привлечения (реальная стоимость ресурсов) для корпоративного банка;

$I_{\text{real (RB)}}$ — средняя фактическая ставка привлечения (реальная стоимость ресурсов) для розничного банка;

I_{ryn} — средняя ставка привлечения, рассчитанная по балансу (рыночная стоимость ресурсов);

γ — норма обязательного резервирования;

K_{for} — коэффициент соотношения общего размера ФОР к привлечённым средствам клиентов.

Проводить сравнение средней рыночной стоимости ресурсов розничного и корпоративного банка не имеет смысла, так как на её размер влияет не только то, с какими клиентами работает банк,

юридическими или физическими лицами, но и целый ряд других немаловажных факторов. Проводя же сравнение знаменателя формул 6 и 7, следует заметить, что значение коэффициента соотношения общего размера ФОР к привлечённым средствам клиентов розничного банка будет значительно ниже нормы обязательного резервирования. Таким образом, для розничного банка, при правильном управлении размером депонированных в Банке России средств, удорожание реальной стоимости ресурсов будет значительно ниже, чем для корпоративного банка.

Конечно, применять указанный коэффициент можно лишь в случае неравенства норм обязательного резервирования для физических и юридических лиц, как это было до 31.03.2004 г. Однако многие экономисты (мы в их числе) убеждены, что Банк России ещё неоднократно будет прибегать к изменениям норм резервирования. Известный экономист А. Лившиц в статье «О последствиях банковского кризиса. Пейзаж после битвы» тоже подчёркивает возможность изменения норм отчислений в ФОР. Иначе, по его мнению, «с инфляцией не справиться»⁵¹.

Отсюда вытекает необходимость управления кассовыми остатками в банке, с целью минимизации объёма средств, вносимых в качестве взносов в ФОР. На первоначальном этапе разрабатывается порядок нормирования кассовых остатков и осуществления контроля за соблюдением минимальных кассовых остатков, как по филиалам, так и по коммерческому банку в целом. Данный документ регулирует порядок определения предельно допустимой величины кассовых остатков для оперативного и итогового планирования. Предельно допустимая величина остатка

⁵¹ http://www.finiz.ru/cfin/tmpl-art/id_art-864407 (23.08.2004).

кассы определяется исходя из норматива кассы и средств физических лиц до востребования. Рассчитывая норматив кассы, следует учесть, что максимальная величина кассовых остатков не может быть более установленного ЦБ РФ лимита кассы, а также объёма средств, подлежащего депонированию в Банке России.

В качестве основных условий эффективного управления и планирования кассовых остатков коммерческого банка можно выделить следующие:

- установление филиалам в рамках планового баланса оперативных и итоговых планов в соответствии с порядком нормирования кассовых остатков и осуществление контроля за их выполнением;

- оперативный контроль за своевременным пересмотром минимального лимита кассы всех филиалов и максимальное приближение этого значения к нормируемой величине кассы;

- оперативное регулирование кассовых остатков филиалами и по возможности избежание их неравномерного роста.

Резюмируем.

Розничный (ритейловый) банк, как нам представляется, — это кредитная организация, которая функционирует как многоофисный банк, формирующий преобладающую часть своих пассивов за счёт денежных средств физических лиц, размещающий преобладающую часть своих активов населению, обслуживающий эту категорию клиентов на принципах стандартизации и массовости операций.