

Современная роль коммерческих и региональных банков

Рогачев А.Ю.

Современные банки – это предприятия, присущие любой нормально функционирующей экономической формации, занимающиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций. Под воздействием развития информационных технологий, финансового инжиниринга и совершенствования технического и программного обеспечения наблюдается существенное изменение и самой конъюнктуры банковского рынка. Налицо переоценка роли мелкого и среднего бизнеса в мировой банковской индустрии. В настоящей работе рассматриваются основные направления современного развития частных коммерческих и региональных банков. Автор анализирует факторы привлекательности коммерческого банка и дает оценку их развития. Как результат отмечается, что создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – важная и чрезвычайно сложная задача экономических реформ и преобразований современной российской экономики. В этой связи особо важным и интересным видится использование зарубежного опыта формирования банковского сектора, соответствующего международным стандартам, что обуславливает выход российских банков на мировой уровень, способствует в конечном итоге восстановлению и укреплению доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к Российской Федерации и ее экономике.

Банки, как коммерческие предприятия, возникли в связи с потребностями воспроизводства, кругооборота промышленного и торгового капитала. Разложение натурального хозяйства, рост торговли и товарного обмена резко повысили значение денежных расчетов и кредита. Переход к наемному труду в широких масштабах приводил к тому, что все большая часть доходов выплачивалась в денежной форме. Возник регулярный денежный оборот, организацию и техническое обслуживание которого банки взяли на себя. Банки сосредотачивают у себя огромные массы ссудного капитала путем привлечения свободных денежных средств фирм и правительственных учреждений, сбережений и доходов населения и предоставляют их в ссуду. По мере укрепления банков и превращения их в самостоятельную

Рогачев А.Ю. – научный сотрудник, Бизнес-школа, Колумбия университет, Нью-Йорк, США.

Статья поступила в Редакцию в феврале 2004 г.

отрасль предпринимательства они выступают как совокупный кредитор. В настоящее время под банком как финансовым институтом следует понимать предприятие, присущее любой нормально функционирующей экономической формации, занимающейся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций.

Последние годы финансовый бизнес стал более комплексным за счет появления новых форм обслуживания и функций. Уже к началу 1990-х гг. банковская система нашей страны имела значительный опыт автоматизации банковских операций, в том числе расчетных, посредством разветвленной сети вычислительных центров. Однако еще никогда в распоряжении банковского сектора не находился такой значительный объем имущества, как сегодня. Невероятно громадный рынок, высокий рост, значительный уровень рентабельности характеризуют в настоящий момент этот сегмент мировой экономики. Повышенные требования клиентов, новые информационные технологии заставляют расти и развиваться дополнительные институты коммерческих банков.

По данным исследования Регионального банка Цюриха (ZKB – Zürcher Kantonalbank), объем банковских операций во всем мире к началу 2000 г. достиг 24,2 млрд. долл. США, что в 2,5 раза превышает данный показатель десятью годами раньше. Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.). В отличие от федеральной резервной системы США, основу банковского сектора экономики ведущих европейских стран, таких, как Австрия, Германия, Швейцария и Франция, составляют коммерческие банки. Они выполняют не только функции по привлечению сбережений от частных и институциональных лиц и распределению привлеченных средств между заемщиками, но также помогают правительству определить наилучший момент для эмиссии облигаций, их цену, доходность и другие характеристики, обеспечивающие привлекательность выпуска для инвесторов. Чтобы успешно справляться с этой задачей коммерческие банки накапливают точную и своевременную информацию о состоянии экономики, движении кредитных ресурсов. Именно на них приходится огромная доля в финансово-денежном потоке страны.

Основными направлениями современного развития частного коммерческого или регионального банка являются:

- технологические усовершенствования (приоритетное направление – Интернет-банкинг);
- реструктуризация или новые стратегии развития;
- консолидация.

При этом целью коммерческого банка ставится снижение внутренних затрат и привлечение новой клиентуры.

При формировании виртуальных финансовых услуг (Интернет-банкинг) коммерческие банки расширяют свой потенциал за счет более низких транзакционных издержек, повышения информационного обмена с клиентами, расширения рыночного сегмента, увеличения скорости валютно-кассовых операций. В Европе более 65% банков уже ввели у себя системы Интернет-банкинга. Следует заметить,

что ведущие позиции на европейском розничном рынке онлайн-банковских услуг, как и в традиционном секторе, занимают швейцарские банки – UBS и Credit Suisse. Наиболее активно пользуются банковским Интернетом в Финляндии (90% банков).

Благодаря внутренней банковской реструктуризации сеть филиалов определенного коммерческого банка ведет к снижению внутренних издержек документооборота за счет централизации процесса обработки информации. Все еще высокая разветвленная сеть филиалов европейских банков, по сравнению с коммерческими финансовыми институтами Великобритании и США, способствует более тесной работе с клиентурой на местах, определяя тем самым новые стратегические направления развития в зависимости от географического положения и предпочтений клиентуры. Слияние банков влечет за собой экономию по двум направлениям. Во-первых, из-за больших размеров общие постоянные затраты на единицу вложенных средств уменьшаются. С другой стороны, консолидирование позволяет крупным коммерческим банкам расширить спектр предлагаемых финансовых услуг и ассортимент кредитно-финансовых продуктов.

Разнообразие и огромное количество коммерческих банков в экономике Швейцарии, например, позволяет отдельно взятому финансовому институту, исходя из внутренних возможностей и резервов, самостоятельно выбрать направления стратегического развития с целью снижения внутренних затрат. Таким образом, формируются миссия коммерческого банка и его позиционирование среди конкурентов. На общую оценку привлекательности коммерческого банка существенную роль оказывают следующие факторы:

- перспективы роста;
- возможность реорганизации и снижения издержек;
- технологии;
- система контроля и управления рисками;
- высший менеджмент и структура банка;
- финансовая сила и управление капиталом.

С точки зрения возможного потенциала роста особое внимание обращается, прежде всего, на слияния нескольких банков в единую финансовую структуру, а также освоение банками новых географических рынков и расширение структуры за счет внутреннего роста (увеличение персонала, открытие новых филиалов и т.д.). Следует заметить, что увеличение доходности за счет роста банков вызвано наличием синергических эффектов, влекущих за собой снижение издержек в связи с экономией масштаба. Как правило, банки с такой стратегией развития занимают лидирующие позиции в отрасли.

Возможность быстрой реорганизации и снижения издержек непосредственно влияет на привлекательность банка. Частные клиенты (мелкие и средние предприниматели, иностранный капитал) интересуются мобильностью банка. Использование новейших методов управления позволяет банку с помощью внутренних реорганизации и снижения издержек избегать ликвидационного процесса, что увеличивает конкурентоспособность отдельного финансового института. С этой позиции в последнее время особой критике в Европе подвержены крупные международные банки с классической структурой организации и с широкой филиальной сетью (Commerzbank, Dresdner Bank, Raiffeisenbank и т.д.).

Быстрый рост научно-технического прогресса и новые информационные технологии оказывают существенное влияние на общую оценку привлекательности коммерческого банка. Развитие технологического процесса позволяет не только увеличить скорость обработки документов и ведения кассовых операций, но и расширить клиентуру. Благодаря Интернету взаимосвязь «клиент – банк» становится более оперативной, что позволяет также дифференцированно работать с заказчиком в зависимости от индивидуальных предпочтений, склонности к риску и формирования портфеля клиента.

Способность отдельного банка к измерению, контролю и регулированию риска выливается в решающий параметр стратегического позиционирования банка. Риск подвержены почти все виды банковских операций. Фундаментальный анализ банковской деятельности невозможен без выявления факторов риска, их причин и источников потенциального снижения риска. Начиная с 1990-х гг., банковский комитет Швейцарии (г. Базель) разрабатывает единую меру измерения рисков, связанных с текущей деятельностью банковских институтов. К настоящему моменту наблюдается явное улучшение в отношениях высшего управленческого звена к роли систем контроля рисков.

Важным критерием оценки привлекательности банка является высший менеджмент и структура банка. В первую очередь, имеется в виду хозяйственное и административное отношение управленческого звена к клиентам, акционерам, инвесторам, внешним аналитикам (независимым экспертам) и прессе. Недостаточная коммуникационная политика банка может привести к тому, что на основные факторы доходности обращается небольшое внимание, что ведет к искаженной оценке деятельности банков. Постигшие экономику Европы банкротства и финансовые трудности крупных корпораций и банков за последние десять лет показывают большую значимость высшего менеджмента и структуры в оценке привлекательности банковских институтов.

Сегодня коммерческий банк представляет собой многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные и другие банковские операции. Через лизинг, факторинг, проектное финансирование, концентрацию передовых технологий, использование в банковской практике последних достижений науки и техники банки фактически управляют научно-техническим прогрессом и непосредственно участвуют в процессе производства.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – важная и чрезвычайно сложная задача экономических реформ и преобразований современной российской экономики. В этой связи особо важным и интересным нам видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных финансовых институтов предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает ее к международным стандартам и, таким образом, обуславливает выход российских банков на мировой уровень, что способствует в конечном итоге восстановлению и укреплению доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к Российской Федерации и ее экономике.

* *
*

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белоглазова Г.Н. Современные тенденции развития банковского бизнеса // Вестник ОГУ. 2002. № 4. С. 30–34.
2. Рогачев А.Ю. Система коммерческих банков // Аваль: Сибирский журнал для практиков финансового рынка. 2002. № 4. С. 53–55.
3. Рогачев А.Ю. Швейцарские банки – мировые инвестиционные менеджеры // ЭКО: Всероссийский экономический журнал. 2003. № 11. С. 139–143.