УДК 336.71

Т.В. Счастливая

СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО В КОНТЕКСТЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ БАНКА

Рецензия на кн.: Новоселова Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка. Томск, 2014

Проанализировано учебное пособие Е.Г. Новоселовой «Организация деятельности коммерческого банка». Отмечено, что глубокий теоретический анализ банковской деятельности сочетается с выраженной практической направленностью данного пособия.

Ключевые слова: банки, банковское дело, управление банковской деятельностью, бизнес-процессы.

Более двадцати лет назад возникла и развивается российская банковская система в ее современном двухуровневом варианте. За это время она прошла в своем развитии несколько этапов: от количественного роста до накопления качественных преобразований и превращения российских коммерческих банков в полноценных финансовых посредников. Это не могло не отразиться на количестве учебной и учебно-методической литературы и качестве изложения в ней теоретического и практического материала о банках и банковской системе. Рецензируемое учебное пособие [1] стало ярким примером таких трансформаций. Данное учебное пособие предлагается для студентов, магистрантов, аспирантов, специалистов в области банковского дела и финансовой системы, интересующихся вопросами управления банковской деятельностью и организацией бизнес-процессов. На наш взгляд, оно могло бы также стать идеальным подспорьем для начинающих специалистов, приходящих работать в банк, для проходящих производственную практику в банковской системе, так как дает комплексное и достаточно полное представление о механизмах работы банка, об организации основных бизнес-процессов в банке. Это выгодно отличает данное учебное пособие от аналогичной учебной литературы, придавая ему несомненный практический оттенок в сочетании с глубокой проработкой теоретических вопросов и проблем.

Данное учебное пособие содержит пять разделов: общие понятия о коммерческом банке, организация коммерческого банка, содержание банковской деятельности, организация регламентации и контроля банковской деятельности, особенности организации основных бизнес-процессов банка.

В первом разделе «Общие понятия о коммерческом банке» дается характеристика структуры банковской системы, банковских операций в соответствии с законодательством РФ, отмечены функции коммерческого банка и выявлены особенности банковской деятельности, что позволяет в дальнейшем автору последовательно перейти к определению особенностей и специфики управления банковской деятельностью и находит отражение при разработке схем бизнес-процессов коммерческого банка. Отмечая традиционный факт, что коммерческий банк является финансовым посредником, автор выделяет специфику разных типов финансовых посредников, что позволяет далее перейти к определению специфики банковской деятельности, заключающейся в следующих существенных характеристиках: информация как предмет и объект такой деятельности; большая клиентоориентированность банка; высокая технологичность; закрытый характер информации, которой владеет банк; необходимость публичного раскрытия информации о собственной деятельности. Определив эти черты, становится возможным сформулировать полное понятие банковской деятельности и подчеркнуть недостатки, присущие российской банковской системе. Для более полного и четкого определения специфики управления банковской деятельностью и коммерческим банком целесообразно сформулировать и выявить специфику банковского продукта, что достаточно эффективно и сделано в пособии. Интерес представляет характеристика банковского продукта в постулатах теории потребительского поведения. Для учебного пособия вообще характерен не только акцент на управленческих процессах, но маркетинг-ориентированный подход, что позволяет трансформировать теоретические концепции банковского дела в плоскость их практического применения и учесть эти посылки при формировании и организации бизнес-процессов в коммерческом банке. Проведена подробная характеристика структуры клиентской базы коммерческого банка. Выявлены риски, сопутствующие банковской деятельности с акцентом на «Базель-2».

Во втором разделе «Организация коммерческого банка» характеризуются порядок регистрации и лицензирования коммерческого банка, органы управления и организационная структура банка, кадровое обеспечение банковской деятельности, программно-аппаратный комплекс банка и основные подходы к формированию системы управления банком. Несомненным достоинством является подробное изложение вопросов кадрового обеспечения, при этом установлена взаимосвязь признаков банковской деятельности и возможных требований к качеству рабочей силы, выявлены особенности качества рабочей силы категории банковского персонала, сформулированы укрупненные функции банковского персо-

нала. Специфика банковского продукта и то, что он в большей степени обращен к личности и удовлетворению ее потребностей, а в структуре затрат велика доля затрат на оплату труда, обуславливает необходимость тщательной работы с персоналом банка в процессе организации деятельности банка, поэтому то, что в пособии уделено достаточное внимание этим вопросам, имеет теоретическую и практическую ценность. На наш взгляд, само название второго раздела является не совсем удачным. По мнению профессора О.И. Лаврушина, «организовать» – означает предпринять систему действий в условиях разделения труда» [2. С. 49]. Поэтому заявленное название представляется более широким, чем перечень рассмотренных в этом разделе вопросов, а первый параграф о регистрации и лицензировании банка не вполне вписывается в данный раздел по смыслу и содержанию. При изложении вопросов об организационной структуре банка следовало бы привести рисунки-схемы организации таких структур, что сделало бы изложение такого материала более понятным и наглядным для студентов.

Третий раздел «Содержание банковской деятельности» содержит характеристику активов банка, пассивов банка, управления активами и пассивами банка, отмечена необходимость управленческого учета и планирования в банке. Дана характеристика объектов управленческого учета в банке с точки зрения маркетинг-ориентированного подхода (продуктовые линейки, отдельные продукты, клиентские группы). Проанализированы финансовый результат деятельности банка и финансовая устойчивость как качественная характеристика деятельности банка, приведен широкий спектр показателей, используемых при оценке эффективности банка.

Четвертый раздел «Организация регламентации и контроля банковской деятельности» дает представление о понятии и структуре бизнес-процессов в системе типичной группировки банковских подразделений, о регламентации деятельности банка и типах банковских регламентов (регламентация технологических процессов, регламентация процессов принятия решений, регламентация трудовых процессов), об организации банковского контроля как части системы управления банком.

Кульминацией данного пособия, выгодно отличающей его от других аналогичных изданий, является пятый раздел, посвященный описанию модели банковских бизнес-процессов и собственно основных бизнес-процессов банка: «расчетно-кассовое обслуживание», «услуга кредитования юридических лиц», «услуга кредитования физических лиц», «услуга по обслуживанию держателей банковских карт», «осуществление операций с ценными бумагами», позволяющих банку быть финансовым посредником, влияющих на формирование и оптимизацию финансового результата банковской деятельности. В данном разделе применен практико-ориентированный подход к изложению заявленных проблем, широко примене-

ны схемы и таблицы, способствующие более наглядному и последовательному изложению вопросов. Приведенные автором модели могут служить практическим пособием для сотрудников банка, проводящих реорганизацию и оптимизирующих схемы управления банком. Также они могут быть пособием для молодых специалистов, начинающих работу в банке, так как дают полное представление о специфике работы банка и особенностях организации его деятельности.

Излагая и анализируя материал, автор ссылается на различные подходы и точки зрения, что делает данное пособие дискуссионным и современным. Дискуссионный подход стимулирует формирование соответствующих компетенций, необходимых студенту-бакалавру, магистру или аспиранту и отраженных в основных образовательных программах. Например, для бакалавров это такие компетенции: владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1); способен анализировать социально значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем (ОК-4); способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства (ОК-9); сознает сущность и значение информации в развитии современного общества, владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации (ОК-12); способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4); способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и / или аналитический отчет (ПК-9); способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-13).

Для магистров: способность совершенствовать и развивать свой интеллектуальный, общекультурный и профессиональный уровень (ОК-1); способность принимать организационно-управленческие решения, оценивать их последствия и готовность нести за них ответственность (ОК-4); способность генерировать новую информацию в сфере профессиональной деятельности для развития (ОК-5); способность дать оценку текущей, краткосрочной и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной (ПК-6); способность оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности (ПК-9); способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных финансовых рынках (ПК-11); способность провести

консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации (ПК-16); способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования (ПК-19); способность выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21); способность интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития организаций, в том числе финансово-кредитных (ПК-25) и др. Данное пособие несомненно способствует формированию таких компетенций.

Помочь в освоении сложных вопросов управления банком призваны многочисленные схемы, рисунки, таблицы. Пособие проиллюстрировано достаточным количеством актуальных статистических данных. В пособии не приведены вопросы или задания для обсуждения или самостоятельной работы, что объясняется статусом «учебное пособие», а не «учебно-методическое пособие», где их отсутствие было бы существенным недостатком. В пособии приведен большой список нормативных актов и рекомендованной ли-

тературы (список литературы содержит 170 источников), включающей учебники и учебные пособия, монографии, статьи из периодических изданий и интернет-источников.

Мы считаем, что на рынке учебной и научной банковской литературы появилось новое учебное пособие, отражающее содержание современного этапа развития банковской литературы, оптимально сочетающее глубокую теоретическую проработку вопросов банковского дела с выраженной практической направленностью излагаемого материала. Очевидно, что этому способствовал многолетний опыт работы профессора Е.Г. Новоселовой как в сфере научной и преподавательской деятельности, так и на руководящих должностях в Газпромбанке, и умелое сочетание этих двух ипостасей в течение долгого периода времени.

Литература

1. Новоселова Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка / под ред. А.А. Земцова. – Томск: Издательский Дом Томского государственного университета, 2014. – 244 с.
2. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юрист, 2002. – 688 с.