Хромов Владимир Викторович. Роль сбербанка России в решении государственных социально-экономических задач : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 174 c. РГБ ОД, 61:04-8/1330

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Роль Сберегательного банка в банковской системе России 11

1.1. История и этапы развития Сберегательного банка России 11

1.2. Сбербанк России как системообразующий финансово-кредитный институт 23

1.3. Особенности взаимодействия Центрального банка и Сбербанка при реализации стратегии развития Сбербанка России 37

Глава II. Сберегательное дело в России и его правовое регулирование ... 48

2.1. Институциональные особенности и функциональное назначение сберегательной системы России 48

2.2. Проблемы усиления деятельности Сбербанка России по развитию

сберегательного дела 59

2.3. Зарубежный опыт регулирования сберегательного дела и возможности его использования в России 79

2.4. Основные направления законодательного регулирования деятельности Сбербанка России 88

Глава III. Основные тенденции развития Сбербанка России 98

3.1. Приоритетные направления развития Сбербанка в долгосрочной перспективе 98

3.2. Проблема монополизма Сбербанка и конкуренция на рынке банковских услуг 119

3.3. Тенденции развития филиальной сети Сбербанка и ее значение для решения государственных социально-экономических задач 125

Заключение 135

Библиография 138

Приложения 151

**Введение к работе**

Проблемы развития сберегательного дела и Сберегательного банка России, как лидера на рынке депозитных услуг населению, традиционно привлекают к себе повышенное внимание общественности, активно обсуждаются в научных изданиях и СМИ.

Успехи Сбербанка и его заметное место в финансовой системе у одних вызывают чувство удовлетворения, у других - обвинения в монополизме и неконкурентных методах работы на рынке банковских услуг. Сбербанку посвящены сотни научных публикаций и газетных статей, их авторы делают взаимоисключающие выводы о его работе. Даются неоднозначные прогнозы о будущем банка: от сохранения и укрепления его лидерства в банковской системе до возврата к статусу "сберкасс" с ограниченными функциями, от сохранения государственной гарантии на вклады до выхода государства из капитала Сбербанка и передачи пакета акций в частные руки.

Актуальность проблемы нашла свое отражение в научных исследованиях по данной тематике. Однако в большинстве серьезных научных работ рассматриваются ее локальные аспекты. В отечественной науке недостаточно глубоко разработаны вопросы теории сберегательного дела и места сберегательных банков в кредитной системе. Большинство исследователей, подробно исследуя исторический опыт развития системы сберегательных учреждений в России и за рубежом, слабо увязывает его с современными тенденциями развития российской экономики и банковской системы.

Еще реже встречаются исследования, которые комплексно оценивают современное состояние Сберегательного банка России, его роль в экономике, потенциальные возможности работы на благо России в перспективе. Практически отсутствуют исследования в части вопросов регулирования законодательного статуса Сбербанка, оценки оптимального для общества пути развития этой банковской структуры.

Проводимое исследование призвано частично восполнить имеющиеся пробелы в этой области.

**Целью**диссертационной работы является разработка и теоретическое обоснование подхода к развитию Сбербанка России как универсальной кредитной организации со специфическими функциями, деятельность которой направлена на удовлетворение государственных (общественных) интересов социально-экономического развития страны.

Главный вопрос, который автор ставит в ходе исследования - каким образом можно использовать возможности Сбербанка для решения насущных задач общества и государства, в связи с чем важной составляющей исследования является выработка практически применимых предложений и рекомендаций по совершенствованию работы Сбербанка в этом направлении.

Достижение поставленной цели определяет необходимость решения следующих задач:

исследовать исторический опыт развития и современное состояние Сбербанка России;

определить роль и место Сбербанка России в банковской системе;

провести анализ сложившейся практики взаимодействия Банка России и Сбербанка;

выявить противоречия, возникающие в процессе выполнения Сбербанком своих функций, обусловленные его двойственной природой коммерческого банка с государственным участием;

провести сравнительный анализ организации сберегательного дела за рубежом и в России;

определить соответствие законодательной базы деятельности Сбербанка его месту и роли в банковской системе, а также необходимость специального правового регулирования его деятельности в рамках отдельного закона или иного правового акта;

провести анализ соответствия долгосрочной стратегии развития Сбербанка государственной социально - экономической политике, разработать рекомендации по совершенствованию стратегии развития Сбербанка;

выявить и сформулировать перспективные направления взаимодействия государства и Сбербанка как сберегательного института;

В качестве объекта исследования выступает Сберегательный банк России как экономический и социальный институт.

Сбербанк России является общероссийским достоянием, т.к. его деятельность напрямую затрагивает жизненные интересы большинства населения России, а также государства, кредитных учреждений, предприятий и организаций, других субъектов экономических, политических и социальных отношений. К этому следует добавить, что Сбербанк обладает определенной спецификой по сравнению с прочими кредитными учреждениями. Исторически сложилась специализация Сбербанка в сфере формирования и развития сберегательного дела, что определяет потребность в изучении текущего состояния и перспектив развития Сбербанка как сберегательного института.

Отличительной чертой Сбербанка является его двойственная природа, выражающаяся в одновременном выполнении функций хозяйствующего субъекта, работающего на коммерческих принципах, и государственного финансово-кредитного института. Исходя из этого, в работе рассмотрены вопросы определения стратегических целей и приоритетов деятельности Сбербанка, целесообразности сохранения государственного контроля над банком. Отдельное внимание уделено вопросу о необходимости разработки специальной законодательной базы его деятельности.

Очевидно, что судьба сберегательного дела в целом и Сбербанка, в частности, напрямую зависит от государственной стратегии экономического и политического развития, которую выберет Россия. В этой связи значительный интерес представляет осмысление исторического опыта развития системы сберегательных учреждений в России.

Предмет исследования.

Предметом исследования является роль Сбербанка России в решении приоритетных государственных социально-экономических задач.

**6 Проблемы и противоречия объекта исследования.**

Полугосударственный статус Сбербанка, сочетание в его работе интересов коммерческого банка и банковской структуры с государственным участием, порождают ряд острых противоречий и проблем, требующих оптимального решения, которые вызывают широкие споры в научных, профессиональных и общественных кругах. Закрепление контрольного пакета акций Сбербанка в собственности Банка России вступает в противоречие с принятой концепцией построения банковской системы страны, вызывает обвинения Сбербанка в нечестной конкуренции и монополизме. С другой стороны, законодательно прописанная государственная гарантия вкладов населения в Сбербанке, близость банка к государству позволяет обеспечивать относительную стабильность в сфере организации сбережений граждан, увеличивает надежность Сбербанка как системообразующего банка и гаранта стабильности банковской системы страны.

В настоящее время Сбербанк является акционерным коммерческим банком и работает на условиях рыночной самоокупаемости. Миссия банка, сформулированная в Концепции его развития, не содержит прямой связи с приоритетами государственного социально-экономического развития, и по своему содержанию близка к целевым установкам деятельности крупной негосударственной кредитной организации. В то же время, Сбербанк оказывает целый ряд нерентабельных, социально ориентированных услуг, связанных с работой филиалов в отдаленных и малонаселенных регионах страны. Филиалы Сбербанка постоянно привлекаются к выполнению государственных задач, связанных с обслуживанием широких масс населения.

Государственная гарантия по вкладам, также как и практика прямой поддержки Сбербанка со стороны Банка России во время кризисов, могут трактоваться как формы финансирования со стороны государства. Не стоит забывать и о том, что Сбербанку России были переданы активы и пассивы, (а главное - клиентская база) Российского республиканского банка Сбербанка СССР, что обеспечило прочную основу его современного благосостояния.

В связи с вышесказанным встает вопрос о том, что же такое Сбербанк России: полностью коммерческий банк, государственный банк, или что-то другое? Как соотносится опыт развития Сбербанка с мировым опытом и тенденциями эволюции сберегательных учреждений? Каким быть Сбербанку в будущем?

В прессе периодически делаются заявления о низкой макроэкономической эффективности работы Сбербанка, необходимости его реформирования. Однако любое реформирование банка затрагивает интересы миллионов граждан России, хранящих деньги в привычной всем "сберкассе".

Поставленные вопросы являются актуальными в теоретическом и практическом отношениях и требуют научно обоснованных ответов.

Методологическую и теоретическую основу исследования составляют фундаментальные положения экономической науки, рассматривающие такие понятия как "кредитная система", "банковское дело", "сбережения", "сберегательное дело", "сберегательная система", "инвестиции", "монополизм" и "конкуренция" и др. Основные результаты и выводы исследования были получены с использованием методов системного и сравнительного анализа, синтеза, индукции и дедукции.

Информационная база исследования.

Теоретической базой исследования являются работы по экономике, теории финансов и кредита, сберегательного дела российских ученых и практиков банковского дела: Ю.М.Белугина, А.Ю.Викулина, С.Ю.Глазьева, А.П.Гнутова, В.Горегляда, Н.Е.Егоровой, Г.Ф.Еремеевой, А.И.Казьмина, С.В.Калмыкова, Ю.И.Кашина, О.И.Лаврушина, Д.С.Львова, В.В.Масленникова, В.Д.Миловидова, М.Ю.Нахмановича, Ю.А.Петрова, Н.М.Ребельского, Ю.Л.Родзинского, А.М.Смулова, А.М.Тавасиева, Г.С.Ткаченко, Г.А.Тосуняна, В.М.Усоскина, а также зарубежных авторов - А.М.Поллард, Д.Полтермана, Ж.Г.Пассейк, Ф.Форда, У.Шнайдера, П.Раскина.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные акты Правительства РФ и других органов государственной власти

России, государственные программные документы, определяющие долгосрочную стратегию развития экономики и банковской системы, статистические данные Банка России и Госкомстата, данные открытой отчетности Сбербанка России, материалы научных исследований по вопросам банковского дела.

Научная новизна проведенного исследования

Научная новизна диссертационной работы состоит в комплексном исследовании роли Сбербанка России в решении актуальных государственных социально-экономических задач, на основе которого были определены, сформулированы и обоснованы принципы и направления усиления государственно (общественно) важных составляющих деятельности Сбербанка, разработаны практические подходы и рекомендации по их реализации.

Научная новизна диссертационной работы состоит в следующем;

1. доказана системообразующая роль Сбербанка России в банковской системе РФ, обусловленная масштабами его деятельности, исторически сложившимся имиджем наиболее надежного банка, степенью воздействия на рынок банковских услуг и экономику в целом, которая выражается в том, что Сбербанк, наряду с Центральным банком России, обеспечивает выполнение основных функций банковской системы по обслуживанию населения и бизнеса;
2. выделены и классифицированы особенности взаимодействия Банка России и Сбербанка, определяющие стратегию развития Сбербанка, согласованную с денежно-кредитной политикой Банка России;
3. Уточнено понятие сберегательной системы, которая определена автором как базовая подсистема кредитной системы, предметом деятельности которой является организация сберегательного процесса, как совокупности сберегательных отношений между сберегателями и сберегательными институтами, принципов, форм и методов организации сбережений;
4. обоснована необходимость разработки и принятия государственной стратегии развития сберегательного дела, как важнейшей составляющей

кредитного дела, направленной на трансформацию организованных сбережений населения в инвестиции; разработаны и сформулированы основные задачи стратегии и способы их решения;

1. аргументирована целесообразность законодательного закрепления за Сбербанком России следующей цели деятельности (Миссии): быть основным звеном реализации государственной стратегии развития сберегательного дела при сохранении универсального характера его деятельности, включающей целенаправленное кредитование экономики в соответствии с государственными приоритетами экономического развития;
2. выявлено несоответствие существующей правовой базы деятельности Сбербанка его месту и роли в банковской системе, обоснована целесообразность принятия специального закона, регулирующего деятельность Сбербанка;
3. доказано, что в настоящее время доминирующее положение Сбербанка вызвано недостаточным развитием банковской системы, его монополизм на отдельных сегментах рынка банковских услуг носит объективно-вынужденный характер, а решение проблемы монополизма Сбербанка требует взвешенного подхода в рамках эволюционного пути развития банковской системы;

**Практическая значимость исследования.**

**По**результатам исследования предложен комплекс мер по усилению деятельности Сбербанка по развитию сберегательного дела, повышению его способности трансформировать сбережения в долгосрочные инвестиционные ресурсы. Выработаны рекомендации по совершенствованию стратегии управления пассивными и активными операциями, рисками, в том числе по корректировке кредитно-инвестиционной стратегии путем выработки отраслевых и региональных приоритетов формирования кредитного портфеля, соответствующих долгосрочным задачам государства. Уточнена периодизация становления Сбербанка России как современного кредитного института, выявлена специфика деятельности на каждом этапе по количественным и

качественным характеристикам; на основе этого предложены возможные направления использования исторического опыта развития Сбербанка в современных условиях.

Автором разработаны предложения для включения в Концепцию развития Сбербанка России на 2006-2010гг.

Полученные в ходе исследования научные результаты, выводы и предложения предназначены для практического использования в работе законотворческих органов государственной власти, Центрального Банка России, Сбербанка России. Теоретические и практические результаты исследования могут быть использованы в качестве материалов для изучения банковского и сберегательного дела в преподавательской и учебно-методической работе.

**Апробация результатов исследования.**

Результаты исследования докладывались на научно-практических конференциях в Московском университете экономики, статистики и информатики: "Банковское дело: теория, практика и подготовка специалистов", МГУЭСИ, 2001г. (посвящена 160-летию Сбербанка России); "Экономическая теория и практика: проблемы взаимодействия", МГУЭСИ, 2002г., **а**также освещались в печати. Основные результаты исследования отражены в 5 публикациях общим объемом 2,7 п.л. **Аннотация диссертационной работы по главам.**

Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих 10 параграфов, заключения, библиографического списка использованной литературы и 18 приложений.

## История и этапы развития Сберегательного банка России

С 1889 года начала складываться структура сети сберкасс, в основу которой был положен территориальный фактор. Кассы при конторах Госбанка и Казначейства получили наименование "центральных", и к ним приписывались почтово-телеграфные кассы определенного района.

Существенную роль в определении пути развития и организационном построении работы сберкасс сыграл министр финансов России СЮ. Витте, под руководством которого в период с 1892 по 1903гг. проводилась политика форсированного развития промышленности, основанная на идее ведущей роли государства в экономическом развитии. Сберкассы рассматривались как инструмент привлечения ресурсов для финансирования государственных расходов, при сохранении социального значения - "укрепления бережливости в беднейшем классе" . Государство серьезно содействовало развитию сети касс и непосредственно участвовало в управлении ими. Руководство кассами возглавлялось на Главное Управление Сберегательными Кассами, глава которого одновременно был одним из директоров Госбанка. Министр финансов распоряжался портфелем ценных бумаг и свободными средствами сберкасс, которые вносились на счет в Госбанке и обращались на покупку государственных займов и гарантированных государством ценных бумаг, что позволяло государству направлять значительные средства на строительство железных дорог и земельные кредиты.

В целом, государственный статус сберкасс соответствовал специфики развития банковской системы России, экономике которой была свойственна "большая степень огосударствления во всех областях народного хозяйства"5.

Сравнение структуры кредитной системы России в 1914 и 1841гг. (см. приложения 1, 2) позволяет выявить произошедшие изменения в системе государственных финансовых учреждений: упразднение многочисленных казенных банков и сосредоточение их функций в Госбанке, осуществляющем целенаправленное воздействие на экономическое развитие страны; создание системы государственных сберкасс, подчиненных Госбанку и привлекающих мелкие сбережения на финансирование расходов государства.

Во время Первой мировой войны, сберкассы выполняли важную функцию по размещению военных займов, содействовали выводу из обращения излишков денежной массы для борьбы с инфляцией. Продолжается расширение сети сберкасс, число которых увеличивается с 8553 касс в 1914 году до 14157 касс в 1917 году. Вплоть до октября 1917 года сберкассы продолжают обслуживать операции по вкладам и продавать госзаймы.

В целом, в начале 20 века вплоть до 1917 года происходит процесс активного расширения услуг сберкасс, в перспективе планируется их превращение в депозитные банки, кредитующие население и частный бизнес. Но эти планы были перечеркнуты революционными событиями 1917 года.

## Институциональные особенности и функциональное назначение сберегательной системы России

Развитие сберегательного дела находится в непосредственной зависимости от функционирования кредитных учреждений, обеспечивающих обслуживание сберегателей и формирование сбережений в организованных формах, что делает актуальным изучение институциональных и функциональных аспектов развития сберегательного дела. При этом необходимо уточнить недостаточно изученное в экономической науке понятие "сберегательная система", необходимо провести анализ соотношения понятий "сберегательная система" и "кредитная система" для выявления функционального назначения сберегательной системы.

Традиционное определение сберегательной системы как "совокупности в страновом масштабе всех сберегательных институтов"46 позволяет четко определить ее институциональный состав, но не дает понимания функционального значения сберегательной системы. Попытка раскрыть этот вопрос сделана Е.А.Бибиковой и О.В.Котиной, которые предложили определить сберегательную систему, как "сложную, постоянно развивающуюся социально-экономическую систему, основой которой является процесс организации сберегательных взаимоотношений (сберегательный процесс) субъектов и объектов сбережений по поводу непосредственно предмета системы - сбережений"47. Далее приведена схема сберегательной системы России, составленная вышеуказанными авторами (сх.2).

В указанном определении авторы выделяют предмет деятельности сберегательной системы - сбережения, которые формируются субъектами сбережений — сберегателями (в качестве сберегателей Е.А.Бибикова и О.В.Котина рассматривают население и предприятия). Совокупность сберегательных институтов, которая формирует институциональную основу построения сберегательной системы, рассматривается в качестве ее объекта.

Считаем, однако, что представленная схема нуждается в корректировке и уточнении:

1. считаем неверным выбор совокупности сберегательных институтов в качестве объекта сберегательной системы. С методологической точки зрения, объект представляет собой некоторую часть материального или нематериального мира, которая существует независимо от нашего знания о ней и подвергается изучению в том или ином направлении, аспекте, ракурсе. Исходя из этого, объектом сберегательной системы являются сбережения в организованных и неорганизованных формах, имеющиеся в наличии у субъектов сберегательной системы;

2. как указывают авторы схемы, в качестве предмета сберегательной системы необходимо рассматривать то, на основании чего зарождаются, формируются и развиваются взаимоотношения между всеми участниками системы. Соответственно, предметом сберегательной системы выступают сбережения как процесс (сберегательный процесс), в основе которого лежит мотивация субъектов системы вступать в сберегательно-кредитные отношения, то есть те причины и факторы, которые приводят к образованию сбережений. Мотивация выступает важнейшим элементом, оказывающим заметное влияние на сберегательный процесс, и, в совокупности с инфраструктурными факторами, во многом определяющим динамику его развития. 3. В рассматриваемой схеме авторами отмечены взаимосвязи между субъектами сбережений и объектом сбережений, которые, видимо, трактуются как отношения между сберегателями (населением, коммерческими нефинансовыми предприятиями) и сберегательными институтами, возникающие в процессе формирования сбережений в организованных формах. Такой подход представляется сомнительным, так как взаимоотношения могут возникать только между субъектами, но никак не между субъектами и объектом.

Считаем более правомерным выделять в составе сберегательной системы не субъекты сбережений, как предложено Е.А.Бибиковой и О.В.Котиной, а субъекты сберегательной системы, в качестве которых предлагаем рассматривать, с одной стороны, сберегателей (население, предприятия и организации, кредитно-финансовые институты, когда они выступают в качестве сберегателей, государство), а с другой стороны - кредитные учреждения, привлекающие сбережения от сберегателей.

## Приоритетные направления развития Сбербанка в долгосрочной перспективе

Сохранение существующего положения, когда Сбербанк контролируется государством, но лишь косвенно участвует в реализации государственных программ и достижении общественно значимых целей, существенно снижает возможности использования возможностей Сбербанка для целенаправленного стимулирования развития экономики. Соответственно, долгосрочная стратегия развития Сбербанка должна учитывать как коммерческую, так и государственную составляющую его работы по развитию сберегательного дела, и органично сочетать следующие направления развития.

Первое, самое очевидное направление — дальнейшее развитие Сбербанка как коммерческой кредитной организации. Коммерческая направленность деятельности логически вытекает из стратегии развития Сбербанка до 2005 года и, безусловно, должна сохраняться и далее. Главной целью, которую Сбербанку предстоит достигнуть в рамках этого направления развития, является сохранение высоких показателей прибыльности и рентабельности работы, а также лидирующего (но не монопольного) положения на основных сегментах рынка банковских услуг. Также подразумевается необходимость повышения рыночной стоимости (капитализации) Сбербанка, с возможностью в неопределенном будущем продажи части государственной доли в капитале частным инвесторам.

Второе направление (возможное) - реализация выработанных в ходе настоящего диссертационного исследования рекомендаций по синхронизации, сближению стратегии развития Сбербанка с государственной экономической политикой. Переориентация деятельности Сбербанка на достижение общественно значимых целей по развитию сберегательного дела и инвестиционному кредитованию экономики в соответствии с государственными приоритетами требует в среднесрочной перспективе сохранения государственного контроля за ним. Для закрепления новых составляющих деятельности Сбербанка потребуется внесение соответствующих изменений в его Устав и корректировка стратегии долгосрочного развития, без ущемления универсального характера работы и ограничения сферы деятельности по сравнению с существующим положением.

Третье направление - общее повышение конкурентоспособности Сбербанка как коммерческого банка и государственного сберегательного банка, по сравнению с зарубежными кредитными институтами. Эта проблема серьезна и актуальна для всей банковской системы. В условиях готовящегося вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО), после которого рано или поздно последует полная либерализация доступа иностранных банков на российский рынок, необходимо готовиться к конкуренции с крупнейшими зарубежными банками, располагающими значительными и дешевыми (по сравнению с российским уровнем) кредитными ресурсами, солидным опытом и более высоким качеством услуг, высокой репутацией в глазах клиентов (корпоративных - крупнейших российских компаний, ориентированных на экспорт продукции; частных - наиболее богатой прослойки и "верхушки" среднего класса населения). Подчеркивая важность взвешенного подхода к проблеме, Президент, Председатель Правления Сбербанка России А.И.Казьмин в выступлении на Петербургском экономическом форуме в 2002 году обосновал необходимость введения на 10-15 лет после вступления России в ВТО ограничений на деятельность иностранных кредитных институтов, чтобы дать возможность российским банкам подготовиться, "созреть" для равноправной конкуренции с западными банками