Савичев Павел Олегович. Филиальная политика российских коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 1998 185 c. РГБ ОД, 61:99-8/771-7

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Формирование филиальной политики коммерческих банков в процессе развития банковской системы России.......................... 9

1.1. Современные тенденции развития банковской системы России 9

1.2. Коммерческий банк как звено банковской системы 35

1.2.1. Сущность и функции коммерческого банка 35

1.2.2. Внешние подразделения коммерческих банков, их юридические, экономические, правовые и технические особенности 51

2. Разработка и реализация филиальной политики коммерческих банков.......... 71

2.1. Мотивы создания филиала и подходы к его организации 71

2.2. Регулирование деятельности филиала и пределы его самостоятельности 94

2.2.1. Взаимоотношения головной банк - филиал 94

2.2.2. Взаимоотношения Центральный Банк- филиал 105

3. Филиалы коммерческих банков и экономика регионов 116

3.1. Характерные особенности экономики, финансовой инфраструктуры и банковской системы регионов. 116

3.2. Региональный аспект филиальной политики коммерческих банков 123

3.3. Типологическая схема российских коммерческих банков. ..130

3.4. Регионы и филиалы коммерческих банков: стратегия и тактика сотрудничества 137

4. Заключение........... 155

Приложения 175

Список литературы 180

Оглавление.............. 185

**Введение к работе**

Для успешного, поступательного развития экономики необходимым условием является развитие финансовой сферы, и не просто развитие, а именно развитие опережающее, так как в условиях такой рыночной экономики основными рычагами воздействия становятся экономические методы ее регулирования со стороны государства. Функционирование финансовой сферы должно обеспечивать саморегулирование экономики, чутко реагировать на изменения текущей ситуации и конъюнктуры, удовлетворять возрастающие потребности, служить встроенным механизмом обеспечивающим ее общий стабильный рост и гармоничное развитие.

История существования коммерческих банков в нашей стране насчитывает не более девяти лет. Однако за столь короткий по мировым меркам период, а особенно в последние годы, система финансовых институтов, в том числе банковская система страны проделала значительный путь развития от командно-административной, частично адаптированной к произошедшим экономическим изменениям структуры, до самостоятельной, разветвленной, готовой обеспечить сегодняшние потребности экономики страны системы, неуклонно приближающейся, по своим характеристикам, к стандартам финансовых систем развитых стран, но имеющую вместе с тем ряд своих специфических особенностей, вызванных как недавней, прежде всего политико-экономической историей, так и спецификой выбираемого, и постоянно корректируемого политического и экономического курса. Ключевое место в российской банковской системе занимают многофилиальные банки.

Коммерческим банкам посвящено достаточно много работ

и публикаций ведущих авторов - А. Г. Грязновой, В. И. Колесникова, О. И. Лаврушина, В. Ф. Максимовой, Я. М. Миркина, Г. С. Пановой, М. А. Пессель, В. М. Усоскина, Е. Б. Ширинской и других, подробно рассматривающих широкий круг проблем. В то же время вопросы места филиалов коммерческих банков в российской банковской системе, их роли и степени влияния на экономику, вопросы организации и управления филиалом, регламентации его деятельности, до настоящего времени комплексно не изучены, встречающиеся публикации фрагментарны и не носят комплексного характера. Вместе с тем филиал коммерческого банка является составной частью банковской системы, обладает определенной достаточно существенной самостоятельностью, и вмесге с тем функционирует в рамках целого комплекса причинно обусловленных взаимоотношений, на вертикальном уровне -головной банк и контролирующие органы, прежде всего Центральный Банк, местные органы власти и горизонтальном -взаимоотношения с клиентами, другими банками и прочими финансовыми институтами. Указанные особенности требуют выделения филиала коммерческого банка в качестве объекта отдельного рассмотрения.

Критический анализ законодательства Российской Федерации по вопросам организации и функционирования внешних подразделений коммерческих банков и его сопоставление с практическими аспектами деятельности филиалов црэволяет сделать выводы о необходимости совершенствования законодательства Российской Федерации, регламент5#рующего деятельность филиалов коммерческих банков, и определить его направления.

Все вышесказанное обуславливает актуальность темы

диссертационного исследования.

Основной целью диссертационной работы является

разработка методологии и методики формирования филиальной

политики коммерческих банков на современном этапе.

В соответствии с основной целью в диссертации

сформулированы и обоснованы следующие задачи:

•дать определение и раскрыть содержание филиальной политики банков;

• показать специфику организации и функционирования филиалов как внешних подразделений коммерческих банков; •проанализировать сложившиеся в настоящее время формы организационного управления филиалами и определить пределы самостоятельности филиалов;

•рассмотреть и изучить сложный комплекс взаимоотношений, возникающий в процессе организации и функционирования филиалов коммерческих банков, определить направления совершенствования внешней и внутренней регламентации деятельности филиалов; •дать практические рекомендации по формированию банками своих филиальных сетей;

•разработать концепцию интеграции филиала

коммерческого банка в экономику регионов. Объектом исследования является филиальная политика

коммерческих банков.

Предметом исследования является система

организационных, финансовых, имущественных, и других

отношений, возникающих в процессе создания и деятельности

филиалов.

Методологической основой диссертационной работы,

поставленных в ней проблем явились научные работы российских

и зарубежных авторов в области организации, управления и регулирования деятельности коммерческих банков.

В диссертации использованы такие общенаучные методы исследования как системный, логический и сравнительный анализ, синтез, дедукция и индукция, наблюдение, группировка, сравнение, экстраполяция, вероятностные и имитационные методы.

Информационной базой диссертационной работы являются: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Законы РФ «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности», «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ», «О финансовых основах местного самоуправления в РФ», инструкции и методические материалы Центрального Банка РФ, статистические данные Центрального Банка РФ, а также материалы периодических изданий собранные и обработанные автором.

Научная новизна диссертационной работы выполненной автором, заключается в разработке методологии и методики формирования филиальной политики коммерческого банка в условиях реструктуризации банковской системы.

В процессе исследования получены следующие наиболее существенные научные результаты:

• на основе комплексного исследования, раскрыто содержание и дано научное обоснование филиальной политики коммерческих банков;

• выявлены необходимые и достаточные предпосылки открытия филиалов;

• сформулированы и обоснованы принцильї и этапы филиальной политики коммерческих банков;

• установлены закономерности развития филиальной политики

банков в период перехода к рыночной экономике и разработан комплекс предложений по ее совершенствованию на современном этапе;

• выявлены недостатки и разработаны предложения по оптимизации регулирования процессов создания и оперативного контроля за деятельностью филиалов коммерческих банков на региональном уровне;

• предложена концепция интеграции филиала иногороднего коммерческого банка в экономику региона.

Практическая значимость выполненного исследования заключается в том, что теоретические положения, а также сделанные по итогам данной работы рекомендации могут быть использованы коммерческими банками в процессе разработки ими стратегии развития филиальных сетей, а также применены при совершенствовании законодательных и нормативных актов, регламентирующих деятельность филиалов коммерческих банков.

Достоверность выдвинутых положений и рекомендаций определяется аргументированным научным подходом к исследованию поставленных проблем, обеспечивается привлечением широкого перечня опубликованных работ по исследуемой теме, нормативной базы, апробацией теоретических рекомендаций в сообщениях и докладах на научных конференциях, а также в опубликованных работах.

Основные результаты и выводы работы доложены автором на научных сессиях профессорско-преподавательского состава и всероссийском экономическом форуме студентов и молодых ученых.

Отдельные положения диссертационной работы доведены до уровня конкретных методических разработок, которые

использованы в практике работы коммерческих банков.

Материалы диссертации использованы в учебном процессе в Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов при чтении курса «Банковское дело», и в Межотраслевом институте повышения квалификации при СПбУЭФ.

Работа состоит из введения, трех частей, заключения, списка использованной литературы и приложения.

В первой главе работы «Формирование филиальной политики коммерческих банков в процессе развития банковской системы России» излагаются основные вопросы, касающиеся развития и функционирования банковской системы страны в целом, характеризуются основные ее субъекты, рассматривается организация коммерческих банков и их подразделений, прослеживается история создания российскими банками своих филиальных сетей, приводятся соответствующие статистические данные, критически анализируется действующее банковское законодательство как основа разработки филиальной политики банков.

Вторая глава «Разработка и реализация филиальной политики коммерческих банков» освещает широкий круг вопросов, связанных с организацией и деятельностью филиала. Определяются предпосылки и мотивы создания филиала на различных этапах развития российской банковской системы, основные принципы формирования филиальной политики в целом, выявляются тенденции развития филиальной сети банков. Раскрываются проблемы, вертикальных структурных отношений, возникающих в процессе деятельности филиала банка. Приводится полная качественная характеристика

взаимоотношений между филиалом и головным банком, в том

числе с точки зрения объекта регулирования и направленности управляющих потоков. Изучается специфика взаимоотношений филиала непосредственно с учреждениями Центрального банка, и самого коммерческого банка с Центральным банком по вопросам, связанным с деятельностью его филиалов.

Третья глава работы «Филиалы коммерческих банков и экономика регионов» посвящена выявлению роли и места филиалов коммерческих банков в развитии экономики регионов. В качестве отправной точки анализа рассматриваются характерные особенности экономики регионов - состояние промышленности, финансовой инфраструктуры, и банковской системы регионов, и определяются ключевые проблемы, без решения которых невозможно преодоление экономической стагнации. Взаимоотношения филиалов коммерческих банков и местных органов власти анализируются с позиций произведенного в работе ретроспективного анализа воздействия филиалов иногородних банков на экономику регионов, выявляются и положительные и отрицательные факторы присутствия филиалов иногородних банков на региональном финансовом рынке, обсуждаются проблемы изменения существующего менталитета. На основе обобщения результатов проведенного в работе анализа, разрабатывается концепция органичного внедрения коммерческого банка в экономику региона. С этой целью предлагается комплексная программа взаимовыгодного сотрудничества и описывается механизм ее реализации.

В заключении изложены основные результаты выполненного исследования, сделаны выводы и предложения по совершенствованию филиальной политики банков.

## Современные тенденции развития банковской системы России

Филиальная политика российских коммерческих банков формировалась и трансформировалась в процессе развития банковской системы.

Первые коммерческие банки в нашей стране стали возникать в конце 80-х годов после выхода в свет постановления от 17 июля 1987 "О совершенствовании системы банков в стране" положившем начало построению и развитию двухуровневой банковской системы. Те или иные попытки реформации банковской системы производились и ранее, но серьезные изменения в экономике, изменение долей государственного и частного сектора и резкое увеличение числа предприятий в последнем, повлекли за собой необходимость в коренной перестройке банковской системы, повышении самостоятельности банков, расширения функций действующих и создания новых финансовых структур, повышения эффективности банковского обслуживания внутрихозяйственных и внешнеэкономических связей, оптимального разграничения сфер деятельности и специализации финансово-кредитных и банковских учреждений, - всего этого старая банковская система дать уже не могла. Возникла необходимость реформирования, уже не отвечающей потребностям экономики, системы так называемых "специализированных" государственных банков. Формирование и организация коммерческих банков происходило двумя путями: преобразованием бывших специализированных банков (Промстройбанка, Жилсоцбанка, Агропромбанка, Внешторгбанка, Сбербанка) и их филиалов в коммерческие банки путем акционирования и собственно организация новых банков что называется "с нуля". Первый путь осуществлялся во многом директивным порядком, второй отличался большой стихийностью, новые банки формировались министерствами и ведомствами - для обслуживания в первую очередь своих потребностей, специализированные, как правило, в одной отрасли; группами учредителей, как с целю ведения всесторонней деятельности - универсальные, так и для выполнения узкого круга операций, например: ипотечного кредитования или инноваций. Коммерческие банки тех времен создавались на основе всех форм собственности: паевой, - по принципу общества с ограниченной ответственностью, акционерной, кооперативной. Ситуация была такова, что сбалансированной политики, четкого определения и соблюдения приоритетов и стратегии развития банков, да и вообще солидного первоначального объема знаний не требовалось, надзор за деятельностью коммерческих банков практически отсутствовал, а законодательство, регламентирующее банковскую деятельность появилось позднее в апостериорном порядке.

## Мотивы создания филиала и подходы к его организации

Итак, как уже было сказано выше классической конечной и, следовательно, основной целью банка является максимизация прибыли. При этом средства достижения этой цели в свою очередь становятся промежуточными целями для банка, образуя уровень целей второго порядка, например завоевание лидирующего положения на занимаемой территории, отдельном специфическом рынке или в группе банков. Вне зависимости от достижения этих целей, а достижение абсолютной монополии в этой области для любого банка в настоящее время к счастью практически невозможно, в процессе ее достижения возникает необходимость расширения и создания новых структурных подразделений, что первоначально выливается, как правило, в развитие сети дополнительных внутренних подразделений. В дальнейшем же, или всегда наличествующая ограниченность рынка или же конкуренция неизбежно толкает банки к поиску и попыткам захвата новых сегментов. И при исчерпании резервов роста за счет подразделений внутренних, следующим шагом является создание внешних подразделений - территориально удаленных от месторасположения банка структур. Таким образом, внешние подразделения являются высшей степенью (высшими формами) экспансии коммерческих банков.

С другой стороны, современные экономические теории предполагают, что конечной стратегической целью деятельности банка является не просто максимизация текущей прибыли, а увеличение «богатства» банка, как его стоимости, доли рынка и других составляющих. С этой точки зрения, и в рамках маркетинговой концепции банка, создание внешних подразделений является составной частью его стратегической политики развития.

Как уже было упомянуто ранее, основными формами внешних подразделений кредитных организаций, кроме собственно филиалов являются представительства, отделения и дочерние банки. Однако отделения не представляют особого интереса в силу своего расположения непосредственно на территории, занимаемой самим банком, и ограниченного крута выполняемых ими операций. Представительства коммерческих банков, несмотря на свою явную межрегиональную принадлежность являются, как правило, промежуточным звеном, служащим для перехода к другой, более высокой стадии, внешнего подразделения, и кроме того, не играют в первоначальном своем качестве сколько-нибудь значительную роль в финансовой системе регионов, так как не имеют право осуществлять собственно банковские операции. Дочерние же банки пока также не могут являться объектом объективного исследования в силу их недостаточной распространенности в России.

Непосредственно полноправными территориально удаленными представителями банков, на сегодняшний день являются их филиалы.

В интересах настоящей работы мы постараемся по возможности отсечь из анализа и филиалы банков, расположенные на той же территории, что и головной банк, то есть функционирующие по принципу расширенного в правах отделения. Основной сложностью анализа является то, что имеющиеся статистические данные не дают возможности в полной мере оценить размеры и разветвленность филиальных сетей, и со стопроцентной достоверностью определить, является ли филиальная сеть банка локальной или же региональной сетью. Тенденция к созданию филиалов вместо отделений прослеживается в основном у банков структуры бывших Промстройбанка, Агропромбанка, и реже у других спецбанков. Структуры Сбербанка России и Внешторгбанка вообще не будут рассматриваться в настоящей работе в силу их специфики. Филиалы российских коммерческих банков в дальнем зарубежье и в странах СНГ также не рассматриваются в настоящей работе, так как цели создания таких филиалов сходны, но в месте с тем и узкоспециализированы, и тем отличны от целей создания региональных филиалов, невелико и их количество. Кроме того, и статус и операции таких филиалов представляет собой отдельную обширную тему для исследования, так как значительно отличаются в зависимости от страны открытия и местопребывания.

## Характерные особенности экономики, финансовой инфраструктуры и банковской системы регионов

Не секрет, что уровень финансового развития регионов на сегодняшний день значительно уступает развитию такого финансового центра как Москва или даже Санкт-Петербург. Частично, такое положение происходит из самой сути определения регионов (значительная удаленность от финансовых центров) - как следствие, все проблемы, присущие экономическому и финансовому сектору страны проявляются в них особенно остро. Но в значительной степени такая ситуация объясняется и рядом других факторов, не подпадающих под категорию экономико-географических, хотя и являющихся их прямым следствием.

Анализ финансового потенциала регионов указывает на следующие ключевые финансовые проблемы23.

Дефицит инвестиционных источников достигает 70-75% их реальной суммы. По оценке, общая потребность типичного региона в инвестициях в соответствии с типовой инвестиционной программой составляет не менее $2.5 миллиарда или ежегодно $750 миллионов. Объемы денежных ресурсов, привлекаемых на цели долгосрочных инвестиций, не превышают, как правило, 20-25% этих сумм.

Дотируемость регионов из федерального бюджета. Преобладающее большинство областей и республик России является дотируемыми из центра. В среднем более 35% ежегодного прироста финансовых ресурсов на территории региона связано с финансированием расходов из федерального бюджета. Поступления из федерального бюджета превышают объемы прибыли и амортизации, формируемой в регионе в 1,6 раза.

Незначительный объем денежных ресурсов, находящихся на территории. Объем денежных ресурсов в валютном эквиваленте не превышает $300-$400 млн., что крайне недостаточно для возобновления экономического роста и подъема инвестиций. Только по приоритетным потребностям-типичного региона в инвестициях разрыв в требуемых и имеющихся средствах составляет более $1 млрд. объема денежных ресурсов.

Существенное преобладание краткосрочных денежных ресурсов и вложений средств. Более 85% средств, находящихся на территории региона, обычно носит краткосрочный характер и лишь незначительная часть их может быть использована на долгосрочное финансирование. В итоге объем денежных средств, пригодных для долгосрочного инвестирования, составляет не более $80-100 млн., что еще более ухудшает финансовые условия экономического роста.

Предельное доминирование краткосрочных вложений денежных ресурсов, не связанных с инвестициями. Долгосрочные ссуды составляют лишь доли процента от общего объема денежных ресурсов, вложения более 20% денежных ресурсов связаны с выводом их из хозяйственного оборота, включая валюту у населения убытки, просроченные ссуды, передача ресурсов в другие регионы и др.

Перевес налично-денежной формы в составе денежных ресурсов. В типичном регионе более 60% денежной массы составляют наличные деньги, что резко ухудшает качество финансовых ресурсов с позиции их пригодности для долгосрочного кредитования.

Огосударствленность сферы инвестиций как основы возобновления экономического роста в регионе. Распространенной является ситуация, когда на государственный сектор как источник финансовых ресурсов приходилось более 60-80% средств, используемых на инвестиции. Соответственно, незначительная часть источников финансирования существенно ограничивает базу экономического роста регионального хозяйства.

Масштабная зависимость финансов региона от федерального бюджета. По данным статистики, доля средств, получаемых из федерального бюджета составляла в 1996г. 50%. При этом сокращение доходной базы бюджета региона может происходить за счет невыгодных для субъекта РФ нормативов отчислений от федеральных налогов, оставляемых в его распоряжении. В итоге возникает потребность в значительной финансовой помощи из средств федерального бюджета в виде трансфертов и других форм финансовой поддержки.

Слабость доходной базы местных бюджетов. Посредством дотаций в низовые бюджеты (несколько десятков районов и городов) может передаваться примерно до 60-70% общей величины трансфертов, выделяемых из федерального фонда финансовой поддержки.