Горюхин Борис Николаевич. Факторы и особенности развития территориальных банков Сбербанка России (На примере Тульского банка Сбербанка РФ) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1998 200 c. РГБ ОД, 61:99-8/373-8

**Содержание к диссертации**

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ В

ЭКОНОМИКЕ РЕГИОНА 9

1.1. Особенности и тенденции развития экономики Тульской

области, их воздействие на деятельность Сбербанка 9

1.2. Сбербанк России в системе коммерческих банков 29

1.3. Тульский банк Сбербанка РФ в банковской системе

Тульского региона 40

2. ОЦЕНКА ОСОБЕННОСТЕЙ СОСТОЯНИЯ

И РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО БАНКА СБЕРБАНКА РФ 57

2.1. Оценка величины и структуры инвестиционных ресурсов

населения Тульской области 57

2.2. Оценка конкурентоспособности банковских услуг 75

2.3. Методы оценки банковской деятельности в стабильной и

кризисной финансовой ситуации 87

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЗИЦИЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ

КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 102

3.1. Банковские рейтинги: методы их построения и использование 102

3.2. Дифференциация территориальных банков (на примере Сбербанка РФ) 116

4. ОБОСНОВАНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТРАТЕГИИ

ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО БАНКА СБЕРБАНКА РФ

С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕНЕДЖМЕНТ-АНАЛИЗА 128

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 159

ЛИТЕРАТУРА 170

ПРИЛОЖЕНИЕ 180

**Введение к работе**

Актуальность исследования.

1. Необходимость научно-обоснованного подхода к процессам организации, планирования и управления территориальным банком Сбербанка, включая возможность обоснованного противостояния до сих пор имеющему место директивному "планированию от достигнутого".

2. Достаточная общность проблем, стоящих перед типичными территориальными банками Сбербанка и большинством, как региональных банков, так и действующих в регионах филиалов относительно крупных столичных банков.

Сказанное усугубляется следующим:

Формирование банковской системы и кредитной политики происходит в условиях кризисной макроэкономической и финансовой ситуации, что обусловливает большую степень неопределенности и слабую устойчивость системы коммерческих банков.

Механизм функционирования российских коммерческих банков деформирован и не отвечает современным требованиям, предъявляемым к формированию надежной банковской системы.

В последние годы усилился процесс углубления дифференциации региональных секторов российской банковской системы по уровню развития финансовой инфраструктуры, капитализации банков, их надежности, системы взаимодействия с реальным и финансовым секторами экономики.

Ключевую роль в обеспечении взаимосвязи между хозяйственной и банковской системами регионов играет Сберегательный банк и система его территориальных банков. В состав Сбербанка входит 73 территориальных банка. Разветвленная сеть банка, насчитывающая почти 30 тысяч филиалов (2-е место в мире), делает его услуги доступными как для юридических лиц,

так и населения России. Валюта баланса Сбербанка составляет около 20% сводного баланса всех коммерческих банков России. Сбербанк аккумулирует от 70 до 78% всех вкладов граждан страны. Кредиты банка составляют более 15% от общей суммы кредитных вложений банков России. Тульский банк Сбербанка России, включающий 20 отделений и 296 филиалов является типичным территориальным банком, оказывающим населению разнообразные услуги, недоступные по своим масштабам другим коммерческим банкам.

Финансово-банковский кризис сопровождается ломкой банковской системы, изменением статуса большинства коммерческих банков, не обошел он и систему территориальных банков Сбербанка РФ. Сейчас необходим критический пересмотр представлений об обособленном от нужд экономики функционировании банковского капитала, а также обоснование новой стержневой роли региональных банков, прежде всего территориальных банков Сбербанка России, в укреплении реального сектора экономики регионов, выработки новой стратегии.

Огромная научная и практическая значимость перечисленных проблем, их дискуссионный характер предопределили выбор темы исследования, его цель и задачи.

Цель и задачи исследования. Диссертационное исследование направлено на выявление тенденций и факторов, определяющих возможности и особенности развития Тульского банка Сбербанка РФ, разработку конкретных предложений и методов для корректировки стратегии территориальных банков в условиях быстроменяющейся конкурентной среды.

Цель исследования определила постановку следующих задач:

- комплексно проанализировать особенности экономического и финансового потенциала Тульской области, выявить действие макроэкономических факторов как внешних условий, определяющих деятельность Тульского территориального банка Сбербанка РФ;

- определить место и роль Сбербанка и его территориальных банков в функционально-организационной структуре российской банковской системы;

- выявить основные этапы и тенденции формирования и развития системы коммерческих банков Тульской области, обосновать приоритетные направления повышения устойчивости Тульского банка Сбербанка РФ в условиях усиления финансовой нестабильности;

- дать оценку величины и структуры сберегательного потенциала населения Тульской области; раскрыть и систематизировать мотивы сберегательного поведения населения; сформулировать конкретные предложения по повышению привлекательности банковской формы сбережения и повышению эффективности их размещения;

- выделить особенности и определить "болевые точки" функционирования банковской системы Тульской области, изучить и уточнить методы оценки сложившейся конкурентоспособности территориальных банков в предоставлении основных видов банковских услуг, уровня их ликвидности и рентабельности; доказать необходимость и направления корректировки этих методов для адаптации к реалиям российской экономики;

- разработать систему рейтинговых показателей банков для оценки позиции Тульского банка Сбербанка России как среди коммерческих банков региона, так и в системе территориальных банков Сбербанка РФ, на этой основе определить сильные и слабые позиции Тульского банка Сбербанка РФ;

- обосновать систему показателей менеджмент-анализа применительно к различным уровням управления территориальным банком, раскрыть особенности и значение информации, получаемой на его основе, для принятия стратегических управленческих решений;

- разработать систему показателей относительной фактической доходности, обеспечивающую объективность оценки результатов работы кре-дитно-инвестиционных служб банка.

Предмет и объект исследования. Предмет исследования - факторы и тенденции, формирующие условия определяющие результаты деятельности территориального банка Сбербанка РФ. Объект исследования - банковский сектор экономики Тульской области.

Методология и методика исследования. В ходе исследования использовались труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области макроэкономического анализа, финансов, кредитно-денежной политики, банковского дела, теории управления.

Информационной базой исследования являлись материалы Госкомстата РФ, Центра экономической конъюнктуры при Правительстве РФ, Центрального Банка России, Облстата г.Тулы, нормативно-правовые документы, результаты социологических опросов населения Тульской области, информация о деятельности коммерческих банков на территории области. Использовались методы экономико-математического, системного анализа, графического изображения.

Научная новизна результатов исследования содержится в следующем:

1. На основе анализа особенностей экономического положения и финансового потенциала Тульской области определены характер и степень их воздействия на деятельность коммерческих банков, в том числе Тульского банка Сбербанка РФ. При этом показана методологическая несостоятельность использования сводного финансового баланса для определения сводного показателя, характеризующего объем, динамику и источники формирования финансовых ресурсов региона, что необходимо принимать во внимание при выработке стратегии территориального банка.

2. Выявлены важнейшие негативные тенденции в развитии системы коммерческих банков и определившие их факторы; определена специфическая роль и опорное место территориальных банков Сбербанка России в иерархической структуре российской банковской системы.

3. Разработан и апробирован новый методический подход к определению сберегательного потенциала населения, обеспечивающий более достоверную оценку объема и динамики денежных доходов населения, доступных для инвестирования. Для этого по инициативе Тульского банка Сбербанка РФ и методическом и организационном его участии был впервые в Тульской области проведен социологический опрос населения, в результате которого были выявлены и проанализированы мотивы и предпочтительные формы его сберегательного поведения.

4. Предложена типовая методика и опросный лист проведения социологических обследований сберегательного поведения населения с учетом его усиливающейся дифференциации и доходов, полученных в "теневом" секторе экономики.

5. Уточнены и апробированы в Тульской области методы определения конкурентоспособности банков и банковского продукта; предложена система мер, направленная на повышение конкурентоспособности Тульского банка Сбербанка РФ; выявлены новые, появившиеся после августовского (1998 г.) финансового кризиса, условия конкуренции между филиалами крупных московских банков и региональными банками; выявлены новые конкурентные преимущества территориальных банков Сбербанка РФ.

6. По разработанной автором методике реализован новый методический подход к определению позиций территориального банка, функционирующего в условиях высокоподвижной конкурентной среды, позволивший исследовать реакцию банков на изменение финансовой ситуации. Раскрыты те сравнительные преимущества территориальных банков Сбербанка РФ,

которые будут способствовать укреплению их позиций в посткризисный период и активизации работы с такими секторами экономики как малый бизнес, продовольственный комплекс, жилищное строительство.

7. По новому раскрыты роль и особенности использования менеджмент-анализа применительно к трем уровням иерархической структуры территориального банка Сбербанка России. При этом особое внимание в работе уделено менеджмент-анализу первого уровня: отслеживание положения Тульского банка Сбербанка РФ в системе коммерческих банков региона и среди аналогичных банков в других регионах по предлагаемой автором методике; по результатам менеджмент-анализа были разработаны конкретные формы и методы управления финансовыми рисками, механизмами образования и использования активов и пассивов; собственного капитала при минимизации риска.

Практическая значимость определяется тем, что содержащиеся в ней методологические и методические положения, доведенные до уровня конкретных рекомендаций, позволяют существенно повысить уровень и качество проработки кратко- и среднесрочной стратегии развития территориальных банков Сбербанка РФ в условиях быстроменяющейся финансовой ситуации и конкурентной среды.

Апробация работы. Основные положения диссертационной работы докладывались на Всероссийских научных конференциях (Тула, 1997, 1998), на конференциях и семинарах профессорско-преподавательского состава и учебном процессе Академии народного хозяйства при Правительстве РФ (1997, 1998) и ТулГУ (1997, 1998), на производственных совещаниях Тульского банка Сбербанка России (1997, 1998).

Публикации. По теме диссертационной работы опубликовано девять работ общим объемом 7 п.л.