Миляева Евгения Эдуардовна. Организация регулирования деятельности структурных подразделений многофилиальных кредитных организаций : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 142 c. РГБ ОД, 61:01-8/1199-6

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Основные проблемы организации многофилиальной структуры кредитной организации 8

1.1. Кредитные организации и их роль в экономике страны 8

1.2. Современная система организации многофилиального банка 19

1.3. Потенциал филиала коммерческого банка и методы его определения 32

2. Исследование процесса регулирования автономности филиалов коммерческих банков 40

2.1. Определение автономности филиала кредитной организации 40

2.2. Разработка критериев автономности филиалов коммерческого банка 51

2.3.Разработка механизма регулирования автономности филиалов с использованием системы страхования банковских депозитов 55

2.4. Использование ставки внутрибанковских ресурсов и регулирование межфилиальных расчетов в целях обеспечения экономической автономности филиалов 70

2.5. Использование резервов на возможные убытки под активные операции филиала в качестве основы его собственных средств 86

3. Основные аспекты реализации механизма автономности и результаты ее внедрения 98

3.1. Совершенствование правовой базы для регулирования надежности филиалов коммерческих банков 98

3.2. Анализ проблем и преимуществ, связанных с автономностью филиалов кредитных организаций 106

3.3. Практическое применение предложенных методик и определение эффекта от их внедрения 116

Заключение 131

Библиографический список 132

**Введение к работе**

Актуальность проблемы. Стабильность кредитной системы является обязательным условием развития всей экономики, поэтому вопросы ее регулирования особенно актуальны в наши дни.

Финансовый кризис 1998 года привел к укрупнению кредитных организаций при одновременном сокращении их числа. Изменилась структура региональной системы кредитных учреждений. Самостоятельные кредитные организации в регионах вытесняются филиалами-крупных столичных банков. Так, на 20 крупнейших банков, включающих в себя более 50 % всех существующих филиалов, в 1999 году приходилось 43 % всех активов кредитных организаций РФ. А между тем вопросам регулирования деятельности многофилиальных кредитных организаций уделяется в настоящее время недостаточное внимание. До сих пор данный процесс носит односторонний характер: регулирование направлено на защиту интересов головной организации от несанкционированных действий филиалов, в то же время сами филиалы продолжают оставаться незащищенными по отношению к деятельности головной организации и других ее структурных подразделений. Такая ситуация ставит под сомнение экономическую безопасность тех регионов, где кредитная система представлена в основном филиалами крупных столичных банков. Все вышесказанное свидетельствует о том, что существует реальная необходимость разработать механизм, позволяющий в некоторой степени обособлять деятельность таких филиалов, который можно обозначить как механизм автономности.

Многофилиальные банковские структуры реализуют стратегические задачи функционирования кредитной системы: аккумулируют значительные объемы денежных средств, что увеличивает их потенциальные возможности по финансированию различных проектов; ускоряют взаимные расчеты; обеспечивают распространение передовых банковских технологий на все регионы страны, что, в свою очередь, повышает надежность кредитной организации в целом. Однако существует значительный риск, что в случае неэффективного функционирования головной организации или других подразделений банка даже эффективно работающий филиал не сможет ответить по обязательствам перед своими клиентами. Поэтому регулирование деятельности таких кредитных организаций должно быть основано на синтезе интересов самих кредитных учреждений, их кредиторов, государства и регионов.

Проблемам управления деятельностью кредитных организаций, в том числе регулированию деятельности многофилиальных банковских структур, уделяли внимание зарубежные и российские ученые-экономисты, в том числе Ю.С. Масленченков, В.Е. Черкасов, О.И. Лаврушин, В.М. Усоскин, Е.М. Жуков, В.И. Белоцерковский, Е.А. Федорова, Д.А. Лаптырев, И.Г. Батенко, А.В. Буковский, В.И. Митрофанов , М.Ю. Бабичев, Ю.А. Бабичева, О.В. Трохова, В.В. Пятенко, О.Г. Иванченко, Ф. Бачу, А. Чинчлей, С. Буду, М.З. Бор и др.

Однако большинство работ не касалось проблемы надежности многофилиальных банковских структур и повышения экономической безопасности регионов. Поэтому исследование принципов регулирования деятельности структурных подразделений многофилиальных кредитных организаций на основе синтеза интересов самих кредитных учреждений, государства, регионов и кредиторов является актуальным и определяет направленность настоящего исследования, постановку цели и задач.

Предметом исследования является совершенствование процесса организации регулирования деятельности структурных подразделений многофилиальных кредитных организаций.

Объектом исследования является деятельность структурных подразделений многофилиальных кредитных организаций.

Целью диссертационного исследования являются разработка и апробация научно обоснованных методических рекомендаций и предложений по совершенствованию системы регулирования деятельности структурных подразделений многофилиальных кредитных организаций для повышения их надежности и обеспечения экономической безопасности регионов.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

1. Исследовать особенности функционирования многофилиального кредитного учреждения в регионах.

2. Определить механизм автономности филиала кредитной организации.

3. Исследовать факторы, влияющие на потенциал филиала кредитной организации.

4. Разработать критерии автономности филиала кредитной организации.

5. Разработать подходы к реализации механизма автономности филиала кредитной организации.

6. Формализовать процесс регулирования деятельности структурных подразделений многофилиальных кредитных организаций в субъектах РФ.

7. Определить основные направления совершенствования правовой базы для регулирования надежности филиалов коммерческих банков.

Теоретическую и методологическую основу диссертационной работы составили законодательные и нормативные акты РФ, инструктивные материалы Центрального Банка Российской Федерации, имеющие отношение к исследуемой проблеме, материалы периодической печати, экономическая и правовая литература, а также аналитическая и отчетная бухгалтерская и финансовая информация ряда коммерческих банков за 1996 - 1999 гг.

В ходе исследования были использованы методы математического моделирования, статистического, системного, логического и ситуационного анализов, а также элементы имитационного моделирования.

Научная новизна исследования заключается в разработке механизма регулирования деятельности структурных подразделений многофилиальных кредитных организаций, позволяющего обеспечить экономическую безопасность региона, выраженную в ограничении оттока ресурсов из региона, более эффективной защите интересов вкладчиков и повышении надежности региональных банковских систем.

Наиболее существенные результаты, полученные соискателем: 1) обоснованна необходимость значительной автономизации деятельности филиалов, расположенных вне региона головного офиса, для повышения экономической безопасности соответствующих регионов;

\ 2) предложены критерии автономности филиалов коммерческого банка, позволяющие выявить необходимость использования механизма автономности и обосновать подход к его реализации;

3) разработан подход к реализации механизма регулирования автономности филиалов с использованием ставки отчислений в систему страхования банковских депозитов, позволяющий обеспечить защиту интересов региональных вкладчиков;

4) разработаны алгоритмы регулирования автономности филиалов основанные на налогообложении дебетовых оборотов по счетам межфилиальных расчетов, нормировании ставки внутрибанковских ресурсов, позволяющие ограничить отток региональных либо компенсировать такой отток за счет роста доходной части регионального бюджета;

5) предложена модель реализации механизма регулирования автономности филиалов, основанная на управлении резервами на возможные убытки под активные операции в качестве основы его собственных средств, позволяющая повысить надежность филиала кредитной организации и обеспечить возможность его обособленного функционирования в условиях банкротства кредитной организации в целом;

6) разработана новая методика регулирования автономности филиалов кредитных организаций, позволяющая учитывать в деятельности многофилиальных банков региональные интересы;

7) разработаны направления совершенствования правовой базы для повышения автономизации филиалов кредитных организаций с целью обеспечения экономической безопасности регионов.

Практическая значимость работы состоит в разработке:

- рекомендаций по повышению эффективности функционирования региональной банковской системы с учетом согласования интересов всех участников экономических отношений, связанных с деятельностью многофилиальных кредитных учреждений;

- методики управления автономностью филиалов кредитных организаций для практического применения на государственном и региональном уровнях с целью повышения надежности региональных банковских систем.

Рекомендации и предложения, сформулированные в диссертации, могут быть использованы на уровне Центрального Банка РФ, Министерства финансов РФ, федеральных и региональных законодательных органов власти, региональных администраций для выработки мер по повышению надежности банковской системы, объемов инвестиций в региональные банковские системы, снижению убыточности деятельности конкретных филиалов различных кредитных учреждений, обеспечению равномерного экономического развития регионов, совершенствованию процедуры санации многофилиальных банков.

Кроме того, результаты диссертационного исследования могут найти практическое применение в учебном процессе при подготовке и проведении занятий по дисциплинам: "Финансы, денежное обращение и кредит", "Деньги, -кредит, банки", "Банки и банковская деятельность", "Банковское дело", "Банковский менеджмент" и др.

Апробация работы и использование ее результатов. Основные положения и результаты работы докладывались автором на Международных, Всероссийских и областных научных конференциях и конференциях и семинарах Тульского государственного университета и Всероссийского заочного финансово-экономического института, а также в учебном процессе в ТулГУ по курсам "Банки и банковская деятельность", "Банковское дело", "Деньги, кредит, банки".

## Кредитные организации и их роль в экономике страны

Банки и кредитные организации - это своеобразные «элементарные частицы» банковской системы. Между тем есть ряд обстоятельств, в силу которых строгое определение того, что такое банки и кредитные организации, оказывается довольно сложным делом. Вот некоторые из них:

историческая изменчивость направлений и методов деятельности банков и кредитных организаций;

различия в перечне выполняемых ими операций;

юридические причины;

причины логического или теоретического характера.

Так или иначе, исследователи и сегодня ищут приемлемое определение «простейших кирпичиков» банковской системы. Многие из них говорят о стирании граней между банками и кредитными организациями. В США и в некоторых других странах такой процесс действительно наблюдается в течение последнего времени. Но даже если кредитные организации все больше становятся похожими на банки, то это все равно не снимает вопроса о том, что же такое банки и кредитные организации.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Главной функцией хозяйствующих организаций, осуществляющих свою основную деятельность в сфере обращения, является создание комплекса условий для доведения созданных в материальном производстве благ до конечного потребителя; обслуживание, опосредование процесса товарного обмена, которое предполагает выполнение множества разнообразных конкретных задач, без реализации которых общественная экономика функционировать не может. Основную «нишу» в части обеспечения финансово-кредитной стороны общественного производства и воспроизводства берут на себя банки и кредитные организации. Но и они должны делить обязанности между собой. Этому способствует, с одной стороны, чрезвычайно широкий перечень операций, составляющих содержание финансового рынка, с другой - офаниченные возможности (материальные, кадровые и др.) любой организации, и с третьей стороны - изначальное содержательное различие между банками и кредитными организациями.

Есть по крайней мере два признака этого различия:

1. Банки - логически первичное, исходное звено в сфере финансового рынка. Именно характер деятельности банков в решающей мере предопределяет характер деятельности кредитных организаций. Исключительной прерогативой банковской деятельности является выпуск и изъятие денег.

2. Банки - основное звено финансового рынка. Это означает, что банки -единственные организации, реализующие в своей деятельности полный набор денежных отношений (операций), то есть банки по определению являются организациями, ориентированными на универсальность, или комплексность деятельности в своей сфере.

## Определение автономности филиала кредитной организации

Под автономностью того или иного субъекта обычно подразумевается его независимость от некоего центра или вышестоящего субъекта, который в силу тех или иных обстоятельств может оказывать воздействие на его деятельность. Очевидно, что когда речь идет о филиале, входящем в состав единой кредитной организации, говорить об автономности можно лишь с определенной степенью условности. В таком контексте автономность представляет собой систему мер, обосабливающих деятельность тех филиалов коммерческих банков, которые обладают определенными свойствами на региональном рынке банковских услуг.

Очевидно, что филиал, являясь всего лишь подразделением экономического субъекта, не может быть абсолютно независим от него. Однако в некоторых случаях существует явная необходимость введения элементов обособленности или, иными словами, автономности. Таким образом, прежде всего следует определить случаи, когда автономность филиала становится необходимой (табл.2.1). Существует три основных случая, когда возникает необходимость поддержания автономности филиала кредитной организации.

Первый - активное привлечение вкладов населения региона. Во всем мире защита интересов вкладчиков является одной из наиболее приоритетных государственных задач. И смысл этого заключается не только в обеспечении социальной справедливости. Дело в том, что население страны является мощным источником инвестиций в экономику. Подрыв доверия к банковской системе со стороны населения может вызвать глобальный отток средств из денежного оборота. Чтобы этого не произошло, государственные службы в странах с развитой рыночной экономикой обеспечивают реализацию целой системы мер, гарантирующих населению возвратность вкладов.

Если филиал кредитной организации находится в регионе, отличном от того, в котором находится головная организация, то соответственно возникает задача защиты интересов вкладчиков именно того региона, где находится филиал. В случае банкротства кредитной организации, вызванного неэффективной деятельностью головной организации или других филиалов, вкладчики успешно функционирующего филиала попадают как бы в равные условия со всеми вкладчиками банка. Более того, в реальности вкладчики филиалов, как правило, имеют гораздо меньше возможностей возвратить хотя бы часть своего вклада по сравнению с вкладчиками головной организации. Такая ситуация в значительной степени сдерживает физических лиц от инвестирования средств в филиалы крупных иногородних банков. С другой стороны, целый ряд регионов в настоящее время в силу низкого уровня развития региональной экономики не в состоянии обеспечить создание и функционирование мощной региональной банковской сферы, которая могла бы служить альтернативой филиалам и представительствам иногородних (в основном, столичных) банков. Отсутствие региональных банков, с одной стороны, и недоверие к филиалам иногородних банков с другой, в свою очередь еще больше тормозит развитие региона, лишая его столь необходимых для роста экономики региона средств своего населения.

Очевидно, чтобы преодолеть данное противоречие, необходимо реализовать меры, обеспечивающие поддержание автономности филиала кредитной организации с целью обособления средств вкладчиков региона и обеспечения их возвратности.

Второй случай, когда обеспечение автономности филиала является необходимой задачей, - наличие в составе его привлеченных средств бюджетных счетов региона. Если наличие вкладов населения в той или иной мере присуще практически любому филиалу любой кредитной организации, то бюджетные счета открываются далеко не в каждом из них. Очевидно, что для региональной экономики филиал кредитной организации, сосредоточивший в своих пассивах и вкладные счета населения, и бюджетные счета, является более значимым. Соответственно и степень ограничений для такого филиала будет более высокой. В этой связи можно говорить о различных уровнях автономности филиалов.

Наиболее значительным для целей поддержания автономности филиала является случай, когда объем привлеченных в регионе данным филиалом средств достигает значительной величиной (выше определенного граничного значения) по сравнению с совокупным объемом привлеченных всеми кредитными организациями в регионе средств. В вышеназванном случае такой филиал является для региона экономикообразующим: важным уже становится не только обеспечение сохранности средств, привлеченных в регионе, но и направление их размещения.

## Совершенствование правовой базы для регулирования надежности филиалов коммерческих банков

Понятие автономности филиала кредитной организации отсутствует в современном законодательстве, а потому введение в практику данного явления потребует корректировок в федеральные и региональные законы, подзаконные акты исполнительных органов власти (рис. 3.1).

Необходимо введение понятия автономного филиала кредитного учреждения на федеральном уровне. ..

В современном законе "О банках и банковской деятельности" существует понятие филиала кредитной организации, но не предусмотрена его автономность.

Автономный филиал должен фигурировать как отдельный экономический субъект. При этом целесообразно определить данным законом степень автономности. Степень автономности должна определяться федеральным органом власти с использованием нормативов деятельности филиалов, представленных ранее.

Автономность филиалов кредитных организаций не противоречит гражданскому законодательству, так как она устанавливается с согласия собственника данного экономического субъекта, а следовательно, не ущемляет его прав. В то же время автономность филиалов может стать важным административным механизмом, направленным на стабилизацию кредитной системы страны, на защиту интересов всех экономических субъектов.

Порядок инициирования и отмены автономности филиапа кредитного учреждения, государственный орган, регистрирующий автономность, должны определяться федеральными законами.

В антикризисном законодательстве (например, в Законе "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций") необходимо предусмотреть обязательную автономию филиалов как одно из направлений санации коммерческих банков. При этом сам процесс санации должен получить распространение и на сами автономные филиалы в случае ухудшения их финансового положения.

При ухудшении финансового состояния кредитной организации ее филиалы автоматически должны приобретать автономию. Многофилиальный коммерческий банк преобразуется, таким образом, в банковский пул. Каждый автономный филиал должен наделяться в этом случае собственными средствами, пропорционально размеру остатков на счетах кредиторов. Данный вариант санации даст возможность сохранить сложившиеся связи в региональных финансовых системах, избежать обмана вкладчиков и кредиторов при ликвидации кредитных организаций.

Появившиеся в результате автономии дочерние банки могут быть реорганизованы в форме слияния или присоединения к другой кредитной организации. Это позволит сохранить банковские кадры, освободить родительскую кредитную организацию от части обязательств перед кредиторами, вернуть часть средств собственников.

Наличие кредитных организаций с небольшим размером собственного капитала даст возможность привлекать для их реструктуризации средства региональных предприятий.

Функционирование общефедеральной системы страхования депозитов должно регулироваться одноименным законом, в котором следует определить:

- орган, регулирующий систему страхования депозитов, его функции;

- взаимодействие системы страхования депозитов с государственными органами власти;

- гарантии вкладчикам и кредиторам кредитных организаций;