

РАЗДЕЛ 5. ОТКРЫТАЯ АУДИТОРИЯ



***ОБЩЕНИЕ – ЭТО ЧЕЛОВЕЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА.
ОБМЕН ЗНАНИЯМИ – ЭТО НАШЕ ПИТАНИЕ.***

Alison Tucker



Приглашаем на сайт научного журнала:

<http://vestnik.volbi.ru>

Все вопросы

по e-mail: meon_nauka@mail.ru

УДК 336.71
ББК 65.262.101

Гончарова Марина Вячеславовна,

д-р экон. наук, д-р юрид. наук, проф. каф. экономики и финансов предприятий
Волгоградского государственного технического университета,
г. Волгоград,

e-mail: goncharova.sofia@gmail.com;

Гончаров Александр Иванович,

д-р экон. наук, проф. каф. экономики и финансов предприятий
Волгоградского государственного технического университета,
г. Волгоград,

e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

НАСЕЛЕНИЕ И БАНКИ: КЛАССИФИКАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ИХ ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА¹

POPULATION AND BANKS: CLASSIFICATION OF COMMERCIAL BANKS AND THEIR ORGANIZATIONAL STRUCTURE

В экономике функционируют различные виды банков. Классифицируются они по различным критериям: по функциональному назначению, типу собственности, организационно-правовой форме, характеру и количеству выполняемых операций, масштабам деятельности, наличию филиальной сети и региональной принадлежности. В свою очередь, внутренняя организационная структура кредитной организации зависит от ее коммерческой стратегии, поэтому она может быть индивидуальной для каждого банка. Правильная организационная структура коммерческого банка обеспечивает эффективность управления им, оптимальный кадровый состав и документооборот, является инструментом стимулирования сотрудников, залогом успешного функционирования кредитного учреждения в целом.

Various kinds of banks are functioning in the economics. They are classified by various criteria: by functional purpose, by the types of property, organizational and legal form, by the nature and amount of carried out operations, activity scales, availability of branch network and regional location. In its turn, the internal organizational structure of credit company depends on its commercial strategy, therefore it can be individual for each bank. The correct organizational structure of commercial bank provides efficiency of its management, optimum personnel structure and document circulation, and serves as the tool of stimulation of employees, and the basis of successful functioning of credit institution as a whole.

Ключевые слова: классификация, эмиссионный банк, универсальный банк, специализированные банки, ипотечные банки, сберегательные банки, акционерные банки, организационная структура банка, функциональная структура, матричная структура, маркетинг-ориентированная структура.

Keywords: classification, bank of issue, universal bank, specialized banks, mortgage bank, savings banks, joint-stock banks, organizational structure of bank, functional structure, matrix structure, marketing-oriented structure.

Банк представляет собой финансово-кредитный институт, основной функцией которого является оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам. Финансовые институты – это обособленные определенной сферой финансовых отношений комплексы устойчивых взаимосвязей и общеобязательных правил, обуславливающих существование и работу организаций-операторов, которые реализуют эти нормативно закреплённые «правила игры» при осуществлении экономических трансакций в данной сфере. Однако наличие институтов еще недостаточно для эффективного функционирования рынка, необходимо, чтобы люди захотели пользоваться ими, то есть требуется обеспечить спрос на услуги подобных институтов. Коммерческие банки, будучи финансовым институтом, одновременно являются социальным институтом финансовой системы страны, дающим всем гражданам возможность самим позаботиться о личном благосостоянии, дополнив существующие доходы, которые им удается получать в результате их трудовой или предпринимательской деятельности. Поскольку граждане вправе сами выбирать субъекта управления своими накоплениями, коммерческие банки являются частным финансовым институтом.

В экономике функционируют различные виды банков, которые различаются по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабами деятельности.

Кредитные организации, основной работой которых является торговля деньгами и оказание связанных с этой торговлей услуг хозяйствующим субъектам и гражданам, в зависимости от выполняемых ими функций подразделяются на эмиссионные и неэмиссионные.

Эмиссионный – это центральный, главный банк государства, осуществляющий выпуск в обращение наличных и безналичных денег и обслуживающий остальные кредитные организации и государство. В Российской Федерации, как почти во всех экономически развитых странах, существуют два уровня банковской системы. Первый – это центральный банк (Центральный банк

¹ Продолжение. Начало: Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: происхождение, сущность и функции кредитной организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 280–282.

Российской Федерации – Банк России), второй уровень – разветвленная сеть коммерческих банков.

Центральный банк, как правило, государственный банк, но он может быть и акционерным при условии, что контрольный пакет акций принадлежит государству. Центральный банк имеет монопольное право выпускать наличные деньги, управляет кредитной системой страны, временно хранит свободные средства и резервы коммерческих банков. Это основной проводник государственной политики в области финансов.

Неэмиссионные банки – это коммерческие банки, осуществляющие все или отдельные виды банковских операций, клиентами которых являются физические и юридические лица.

По форме собственности выделяют государственные, паевые, акционерные, кооперативные, банки смешанной формы собственности, совместные банки.

Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам. Например, капитал Банка России принадлежит государству. Подобная конструкция реализована при построении центральных банков таких стран, как Германия, Франция, Великобритания, Бельгия.

Паевые банки образованы на коллективном, долевым участии хозяйствующих субъектов и граждан при формировании их уставного фонда. В 1990-е гг. наиболее распространенной формой паевых банков в России было общество с ограниченной ответственностью (ООО). В основном это небольшие банки, в настоящее время преобладающей организационно-правовой формой для банков является форма открытого акционерного общества (ОАО).

Акционерные банки – это хозяйственные общества, эмитирующие акции, которые свободно обращаются на фондовом рынке (банки в форме открытого акционерного общества – ОАО) или распространяются среди определенного круга лиц (банки в форме закрытого акционерного общества – ЗАО). ОАО – наиболее эффективная форма функционирования кредитного учреждения в России и за границей. Банк в форме ОАО может являться зависимой или дочерней организацией. По российскому законодательству дочерней является организация, участие головной организации в капитале которой выше 50 %. Зависимым является ОАО, на функционирование которого решающим образом влияет другая кредитная организация. Зависимость может быть выражена как в покупке головной организацией контрольного пакета акций зависимого банка (не менее 50 %), так и в подписании необходимого соглашения о «добровольном» подчинении.

Кооперативный банк представляет собой специализированное кредитно-финансовое учреждение, создаваемое товаропроизводителями на долевых началах для удовлетворения взаимных потребностей в кредите и других банковских услугах. Кооперативные банки создаются по отраслевому и территориальному принципу и представляют собой разновидность коммерческих банков. Как правило, такие банки небольшие по размерам, поэтому в банковской практике встречаются редко, в 2011 г. в России таких банков нет.

Банк со смешанной формой собственности имеет собственный капитал, который объединяет разные

формы собственности, например акционерные банки с государственным участием. Так, например, в России контрольный пакет акций многих крупнейших банков принадлежит государству (Внешэкономбанк (ВЭБ), Россельхозбанк, Внешторгбанк, Сбербанк, Транскредитбанк и др.).

Совместные банки, или банки с участием иностранного капитала, – это банки, уставный капитал которых принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран. По законодательству большинства стран на внутринациональных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков. В ряде стран деятельность иностранных банков не ограничивается. В России для иностранных банков существуют определенные рамки, которые ограничивают их операции, причем совокупный капитал иностранных банков также законодательно ограничен.

По наличию филиалов банки можно подразделить на бесфилиальные и многофилиальные. По видам финансовых операций различают универсальные или специализированные банки.

К универсальным относятся коммерческие банки, выполняющие весь спектр банковских операций. В России преобладают именно такие банки. Универсальные банки составляют основу банковской системы и способны предоставить своим клиентам до 200 видов банковских услуг.

Специализированные – это банки, выполняющие отдельные виды банковских операций. Среди специализированных банков можно выделить депозитные, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные.

Депозитные банки принимают от организаций и физических лиц вклады (депозиты) и выдают различным заемщикам кредиты. Банки получают заранее определенный процент за предоставление кредита и сами выплачивают проценты по вкладам. Разница между этими процентами и составляет доход банка.

Инвестиционные банки осуществляют капитальные вложения в производственном секторе, в строительстве на длительный срок. Инвестиционные банки (в Великобритании – эмиссионные дома, во Франции – деловые банки) специализируются на выпуске ценных бумаг в интересах своих клиентов. По поручению предприятий и государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа выпускаемых ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, даже предоставляют покупателям акции и облигации, кредиты. Хотя доля инвестиционных банков в составе кредитной системы сравнительно невелика, эти банки благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике довольно значительную роль.

Инновационные банки выдают кредиты на внедрение новейших научно-технических достижений. Нередко такие банки идут на рискованное, его называют венчурное, финансирование.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества (земли, зданий, жилых домов и квартир). Для привлечения дополнительных денежных средств с финансового рынка, которые в дальнейшем выдаются заемщикам под залог недвижимости, банки выпускают ипотечные облигации.

Сберегательные банки привлекают и хранят денежные средства населения. По вкладам они выплачивают установленные на договорной основе проценты, которые увеличиваются в зависимости от срока хранения. Сбербанки производят многие другие операции в интересах населения: выдают потребительские кредиты, переводят деньги по поручениям граждан, ведут текущие и другие счета. Сберегательные банки (в США – взаимосберегательные банки, в ФРГ – сберегательные кассы) – это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему.

По масштабам деятельности и размеру собственного капитала выделяют крупные, средние и малые банки. По территориальному признаку банки могут быть региональными, федеральными, международными.

В процессе конкурентной борьбы формируются объединенные банковские группы и холдинги. Возникают крупные финансовые корпорации, владеющие контрольными пакетами акций более мелких банков и контролирующие их операции. В мировой экономике существуют банки-гиганты. От их финансовой политики часто зависят судьбы целых стран и континентов. К их числу можно отнести Всемирный банк, Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Международный банк экономического сотрудничества (МВЭС) и др.

Применительно к России федеральными являются кредитные учреждения, функционирующие на территории всей страны. К региональным банкам относятся кредитные учреждения, действующие в рамках территории отдельного субъекта Федерации.

Банки можно классифицировать и по обслуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, металлургию, строительство, нефтехимию, сельское хозяйство). В России преобладают многопрофильные межотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в нашей стране представлен кластер банков, созданных по узкоотраслевому признаку. Они обслуживают потребности преимущественно своих учредителей. К узкоотраслевым можно отнести открытые акционерные общества «ТрансКредитБанк», «Газпромбанк», «Россельхозбанк», «Промсвязьбанк» и др.

Организационная структура кредитной организации формируется в соответствии с избранной банком коммерческой стратегией. Разрабатывает ее Совет директоров банка, поэтому она должна быть индивидуальной для каждого банка. В организационном ракурсе существуют разнообразные формы организации коммерческого банка, это зависит от размеров и мощности данной кредитной организации, видов операций и сделок, их масштабов, деятельности на зарубежных рынках, формы собственности.

Сложились типичные формы организационной структуры, которые могут изменяться в зависимости от специфики деятельности банка. Пирамидальная структура используется в тех кредитных институтах, в которых банк функционирует на локальном рынке, где существует определенное количество клиентов, слабо действует конкуренция, не развиты или отсутствуют филиалы. В такой организационной структуре кредитной организации ярко выражены вертикальные связи, при которой отделы кредитного учреждения напрямую подчинены первому лицу – высшему руководителю. При такой организации в банке представлены 6–8 отделов, выполняющих кредитные, кассовые, инвестиционные, депозитные, трастовые, маркетинговые операции, а также осуществляющие административную и ревизионную деятельность.

С углублением специализации и расширением перечня банковских услуг, усложнением финансового обслуживания клиентов, увеличением территории банковской деятельности организационная структура банка изменяется. Определенная доля полномочий передается от высшего руководства на более низкие уровни организации. В итоге формируются промежуточные звенья между высшим руководством и непосредственными исполнителями. Такое рассредоточение полномочий позволяет, в частности, создать структуру по географическому признаку, согласно которой отдельные подразделения отвечают за все операции банка в каком-то регионе, поэтому каждое географическое направление имеет свои обособленные структурные подразделения (кредитные, депозитные и др.).

С дальнейшим усложнением и расширением банковского бизнеса применяется традиционная (функциональная) форма организации, которая основана, как правило, на конкретном разделении функций привлечения денежных ресурсов (блок депозитов) и их использовании (блок активных операций – кредитование, финансовые услуги и др.). При функциональной структуре один вид работ выполняется одним структурным подразделением.

Типовая функциональная организационная структура коммерческого банка включает следующие подразделения:

- управление планирования, занимающееся организацией коммерческой деятельности и управлением банковской ликвидностью, рентабельностью; экономическим анализом и изучением кредитоспособности клиента; разработкой основ и планов коммерческой деятельности банков, маркетингом и связями с общественностью;

- управление депозитных операций, осуществляющее депозитные операции (прием и выдачу вкладов) и занимающееся эмиссией и размещением собственных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, сертификатов);

- кредитный комитет и ревизионный отдел, которые занимаются общими вопросами. Кредитный комитет разрабатывает кредитную политику банка, ревизионный отдел проводит внешний обзор и оценку деятельности банка;

- управление кредитных операций, проводящее краткосрочное и долгосрочное кредитование; кредитование населения, нетрадиционные банковские операции, связанные с кредитованием (лизинг, факторинг и др.);

– управление посреднических и других операций, которое связано с проведением гарантийных операций и операций по доверенности (трастовые операции), комиссионных операций, факторинговых услуг, посреднических услуг, операций с ценными бумагами (размещение, хранение и продажа);

– управление организации международных банковских операций, осуществляющее валютные и кредитные операции с привлечением валютных вкладов, покупку валюты, предоставление валютных кредитов, проведение международных расчетов;

– учетно-операционное управление, включающее операционный отдел, отдел кассовых операций, расчетный отдел, занимающийся проведением расчетно-кассового обслуживания клиентов.

В 2008–2011 гг. в связи с усилением конкуренции на банковском рынке и с целью повышения конкурентоспособности и большей ориентации на потребности клиентов многие российские коммерческие банки переходят на маркетинг-ориентированные модели организационного построения банковского бизнеса. К таким моделям относятся дивизиональная и матричная организационные банковские структуры.

При дивизиональной структуре подразделения банка дифференцированы:

1) по клиентам (например, юридические и физические лица);

2) по предлагаемым банком продуктам (операции с ценными бумагами, кредиты и др.);

3) по регионам (филиалы, отделения, операционные кассы, дополнительные офисы, депозитные участки).

В рамках матричной структуры персонал имеет двойное подчинение. Например, если функция бухгалтерско-

го учета депозитных операций поручена депозитному отделу, его персонал, осуществляющий бухгалтерский учет, подчинен одновременно как руководителю депозитного подразделения, так и главному бухгалтеру.

Достоинством маркетинг-ориентированных организационных структур является направленность их на максимальное удовлетворение потребностей клиентов банка и повышение качества и скорости проведения банковских операций. Для того чтобы клиенту провести одновременно несколько различных банковских операций, не надо, как при традиционной организационной структуре, обращаться в различные функциональные подразделения банка. Достаточно обратиться к менеджеру банка, который, при необходимости, сможет удовлетворить все потребности клиента в различных финансовых услугах в режиме «одного окна». Посредством переориентации на современные виды организации банковского бизнеса кредитные организации занимаются созданием так называемых «финансовых супермаркетов», в которых клиент быстро и качественно может получить весь необходимый ему набор финансовых услуг.

Таким образом, деятельность коммерческих банков в России расширяется, возникают новые операции, это находит отражение в перестройке их организационной структуры, приводит к ее совершенствованию. Правильная организационная структура коммерческого банка обеспечивает эффективность его управления, оптимальный кадровый состав и документооборот, является инструментом стимулирования и мотивирования сотрудников, не требующим дополнительных денежных вложений, залогом успешного функционирования кредитного учреждения в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: происхождение, сущность и функции кредитной организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 280–282.

REFERENCES

1. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: origin, essence and functions of credit company // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2011. # 2 (15). P. 280–282.