

**А.В. Васильев, Е.Б. Герасимова,
Л.С. Тишина**

**МОНИТОРИНГ
КАЧЕСТВА
БАНКОВСКИХ
УСЛУГ**

• ИЗДАТЕЛЬСТВО ТГТУ •

Министерство образования и науки Российской Федерации
Тамбовский государственный технический университет

**А.В. Васильев, Е.Б. Герасимова,
Л.С. Тишина**

МОНИТОРИНГ
КАЧЕСТВА
БАНКОВСКИХ
УСЛУГ

Тамбов
•ИЗДАТЕЛЬСТВО ТГТУ•
2004

ББК У053 я 73-5
В19

Рецензент
Доктор экономических наук, профессор
Б.И. Герасимов

Васильев А.В., Герасимова Е.Б., Тишина Л.С.

В19 Мониторинг качества банковских услуг: Монография. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2004. 112 с.

В монографии рассмотрено новое направление деятельности Банка России – мониторинг предприятий, его влияние на взаимодействие банковского и реального секторов экономики. Особое внимание уделено качеству банковских услуг и их мониторингу.

Предназначена для научных работников и специалистов по развитию банковской сферы, аспирантов и студентов экономических специальностей университетов и других высших учебных заведений.

ББК У053 я 73-5

ISBN 5-8265-0302-5

© Васильев А.В., Герасимова Е.Б.,
Тишина Л.С., 2004

© Тамбовский государственный
технический университет (ТГТУ),
2004

Научное издание

**Васильев Андрей Владимирович,
Герасимова Елена Борисовна,
Тишина Лидия Семеновна**

**МОНИТОРИНГ КАЧЕСТВА
БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Монография

Редактор Е.С. Мордасова
Компьютерное макетирование Е.В. Кораблевой

Подписано в печать 26.07.04
Формат 60 × 84 / 16. Бумага офсетная. Печать офсетная
Гарнитура Times New Roman. Объем: 6,51 усл. печ. л.; 6,75 уч.-изд. л.
Тираж 400 экз. С. 523^М

Издательско-полиграфический центр
Тамбовского государственного технического университета,
392000, Тамбов, Советская, 106, к. 14

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

.....

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ МОНИТОРИНГА

.....

..

1.1 Банковский и реальный сектора российской экономики

1.2 Специфика организации мониторинга предприятий в зарубежных странах

.....

1.3 Значение мониторинга для развития экономики страны

2 РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

.....

2.1 Место и роль банковской услуги в деятельности современного коммерческого банка

.....

2.2 Проблемы качества регионального рынка банковских услуг

.....

2.3 Развитие конкуренции на рынке банковских услуг

3 КАЧЕСТВО МОНИТОРИНГА ПРЕДПРИЯТИЙ И ОСОБЕННОСТИ ЕГО ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ

3.1 Становление и развитие мониторинга предприятий в России

.....

....

3.2 Характеристика системы "банк – качество – предприятие"

3.3 Качество формирования и постоянства выборочной совокупности

.....

.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

.....

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

.....

ПРИЛОЖЕНИЯ

.....

ВВЕДЕНИЕ

Развитие экономической ситуации в России ужесточило требование повышения согласованности принимаемых решений в различных сферах экономики, в том числе в финансовой сфере при разработке денежно-кредитной политики, осуществляемой Центральным Банком РФ.

Повышение роли проводимой Центральным банком денежно-кредитной политики в обеспечении финансовой стабилизации, создании надежных предпосылок долговременного экономического роста и устойчивого развития банковской системы требует качественно нового, более глубокого уровня исследований (анализа и прогноза) важнейших тенденций и взаимосвязей экономических процессов как на макро-, так и на региональном и микроуровнях.

Необходима более полная и точная оценка характера, степени влияния и эффективности применяемых инструментов денежно-кредитной политики и механизмов их воздействия во взаимосвязи с инструментами и мерами других составляющих экономической политики государства на процессы, происходящие на микроуровне, особенно в первичном звене реального сектора экономики – на предприятии.

В связи с этим особую актуальность приобретает совершенствование системы исследований путем дополнения ее системой мониторинга предприятий по примеру центральных банков многих зарубежных стран.

Мониторинг предприятий реального сектора экономики – новое направление функциональной деятельности Банка России, в связи с этим российской научной школой недостаточно широко освещены вопросы его организации и проведения.

По мере процесса становления и развития мониторинга в системе Банка России актуальным становится вопрос качества его проведения.

Помимо проблем сугубо банковского характера, в последние годы все чаще обсуждается вопросы организации и развития банковских технологий и банковских услуг (продуктов), взаимосвязанных между собой.

Отсюда возникает необходимость рассмотрения роли банковских услуг и их качества.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ МОНИТОРИНГА

1.1 Банковский и реальный сектора российской экономики

В совместной стратегии Правительства РФ и Банка России к одной из основных задач реформирования банковского сектора отнесена необходимость усиления взаимодействия банков с реальной экономикой. При этом к факторам, препятствующим развитию банковской деятельности отнесены следующие: невысокие темпы структурных преобразований в экономике, низкая ликвидность, недокапитализация, недостаточная достоверность отчетности многих отечественных предприятий и слабая транспарентность большинства из них, отсутствие законодательной основы защиты прав кредиторов и другие. Эти же факторы можно назвать в числе факторов, сдерживающих взаимодействие банковского сектора с предприятиями реального сектора экономики [22].

Взаимоотношения между банками и реальным сектором экономики выражаются через экономические отношения, в которые вступают все сектора экономики (на макроуровне) и отдельные экономические субъекты (на микроуровне).

В современных условиях основные функциональные направления взаимодействия банков и реального сектора экономики таковы:

1) обслуживание расчетов между предприятиями как в денежной форме, так и с применением документарных видов операций и корпоративных пластиковых карточек;

2) обслуживание расчетов предприятий с населением – физическими лицами (работниками этих предприятий);

3) обслуживание долговых обязательств предприятий;

4) квалифицированное обеспечение интересов предприятий на финансовых рынках;

5) участие банков в управлении предприятиями через механизм владения акциями последних и процедуру банкротства, а также участие предприятий в управлении банками;

6) оказание взаимных консультационных услуг;

7) оказание банками депозитарных услуг по хранению ценностей и ценных бумаг предприятий;

8) взаимодействие в рамках процессов банковского инвестирования и кредитования.

Для анализа основного канала влияния банковского сектора на экономику – кредитования реально-го производства оценивается характер движения финансовых ресурсов через банковский сектор, финансовое положение всех секторов экономики (в том числе и банковского), ситуация на финансовых рынках и другие факторы влияния [16].

Банковский сектор в Российской Федерации функционирует на принципах рынка. Как свидетельствуют результаты Программы оценки финансового сектора, проведенной миссией Международного валютного фонда и Всемирного банка в 2002 – 2003 гг. (FSAP), целый ряд компонентов законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности соответствует или максимально приближен к международно признанным подходам.

В период после финансово-экономического кризиса 1998 г. банковский сектор развивается на фоне в целом позитивной макроэкономической ситуации в стране, обусловленной, в том числе, благоприятными условиями внешней торговли. Растут производство товаров и услуг, реальные доходы населения, повышается инвестиционная активность, стабильна ситуация на финансовых рынках.

Банковский сектор Тамбовской области, равно как и большинство регионов нашей страны, включает в себя: Территориальное учреждение Банка России, региональные банки, филиалы кредитных организаций, дополнительные офисы и операционные кассы кредитных организаций. Структура банковского сектора представлены на рис. 1.

ед.



Рис. 1 Структура банковского сектора Тамбовской области [39]

На протяжении последних четырех лет в Тамбовской области существует два региональных банка, количество филиалов кредитных организаций (как данного региона, так и других регионов) сократилось с 35 в 2001 г. до 20 единиц в 2004 г., количество операционных касс также снижалось, за тот же период значительно возросло количество дополнительных офисов с 10 до 56 соответственно.

Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора в 2002 – 2003 гг., свидетельствует о закреплении тенденции развития банковского сектора. Высокими темпами увеличиваются активы и капитал кредитных организаций, расширяется их ресурсная база, особенно за счет привлечения средств населения. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков является одним из наиболее важных признаков функционирования российского банковского сектора в 2002 – 2003 гг.

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций качество их кредитных портфелей остается, в основном, удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц (рис. 2).

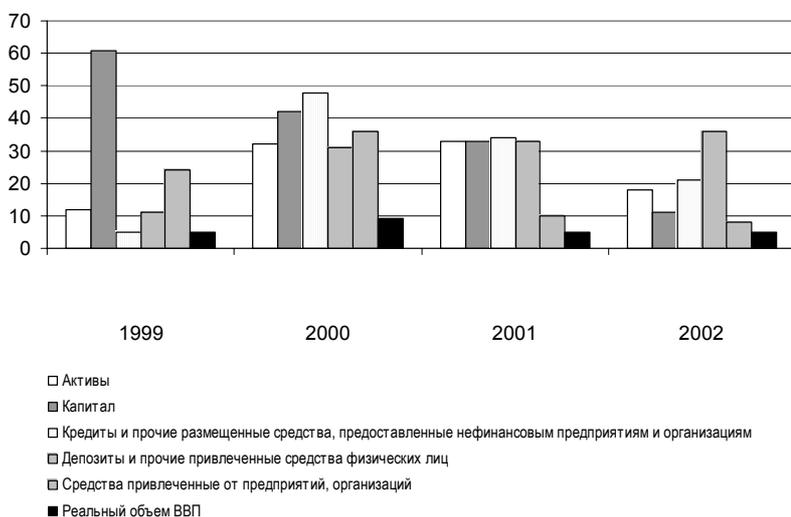


Рис. 2 Темпы прироста реальных показателей банковского сектора и ВВП (% за год) [39]

Повышаются финансовые результаты деятельности кредитных организаций. За 11 месяцев 2003 г. прибыль банковского сектора составила 116,7 млрд. р., за аналогичные периоды 2002 г. и 2001 г. – соответственно 100,8 млрд. р. и 61,1 млрд. р.

В то же время потенциал развития банковского сектора не исчерпан. Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что банковский сектор может и должен играть в экономике существенно более значимую роль.

Развитие банковского сектора и рост объемов его деятельности сдерживается рядом обстоятельств, имеющих по отношению к банковскому сектору как внутреннюю, так и внешнюю природу.

К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства некоторых банков, их ориентация на оказание сомнительных услуг и/или ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, обусловленные неэффективной структурой экономики, дефектами управления и низкой транспарентностью многих предприятий, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит средне- и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий пока еще уровень доверия к финансовым посредникам, и в том числе к банкам, со стороны населения, сохранение преимуществ банков, контролируемых государством, в виде гарантий по привлеченным вкладам в полном объеме.

Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора – и снижающаяся доля иностранного капитала. В стратегии развития банковского сектора Российской Федерации отмечено, что в период с 01.01.2000 по 01.10.2003 гг. доля нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций Российской Федерации снизилась с 10,7 до 5,1 %.

По мнению авторов стратегии развития банковского сектора, по-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение функций государственных органов, в частности, на контроль за кассовой дисциплиной клиентов. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций). Не решен вопрос представления банками отчетности только в электронной форме.

Наряду с перечисленными факторами банковское сообщество отмечает высокие нормы отчислений в обязательные резервы и ряд методических проблем их формирования, необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе расширение круга инструментов управления ликвидностью.

Внутренние проблемы банковского сектора со стороны государства решаются, главным образом, мерами банковского надзора и контроля за соблюдением кредитными организациями требований действующего законодательства при условии создания органу банковского надзора и контрольным органам надлежащих правовых возможностей.

Решение внешних проблем наряду с совершенствованием правового обеспечения требует и реализации ряда иных мер, в частности, осуществления мероприятий в сфере структурной и социально-экономической политики, участия государства в формировании инфраструктуры рынка банковских услуг.

Совершенствование структуры банковского сектора должно способствовать достижению основных целей его развития, прежде всего повышению его экономической роли, удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций по трансформации сбережений в кредиты и инвестиции и развитию конкуренции в банковском бизнесе [5].

Наряду с динамикой макроэкономических процессов базовое значение для финансовой стабильности национальной экономики имеет развитие ситуации на микроуровне. Результаты многих исследований мирового опыта финансовых кризисов показывают, что основные источники кризисной разбалансировки финансовых систем, как правило, формируются на уровне хозяйствующих субъектов – финансовых посредников (банков и небанковских финансовых институтов), предприятий и организаций нефинансового сектора экономики, а также сектора домашних хозяйств.

В обзоре финансовой стабильности Банка России, под нефинансовыми предприятиями и организациями понимаются коммерческие и некоммерческие предприятия и организации – резиденты, находящиеся как в государственной, так и негосударственной собственности, а также юридические лица – нерезиденты [34].

По мнению доктора экономических наук, профессора В. Черковца реальный сектор включает сферу материального производства, торговлю и сферу нематериальных услуг [57]. Более подробная характеристика содержания понятий "банковский сектор" и "реальный сектор" представлена в Главе 3.

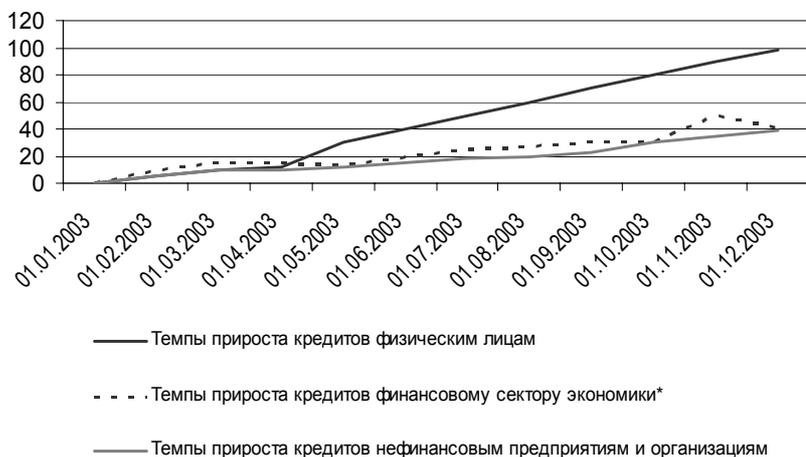


Рис. 3 Темпы прироста объема кредитов по категориям заемщиков (без учета инфляции и динамики курса доллара, к началу 2003 г., %) [34]:**

* без учета кредитования государственных финансовых органов и внебюджетных фондов и нерезидентов;

** с учетом прочих размещенных средств

Ключевое значение для финансовой стабильности банковского сектора – основы финансовой системы России – имеет качество его кредитного портфеля. Основными типами заемщиков по кредитным операциям российских кредитных организаций остаются нефинансовые предприятия, финансовые учреждения и сектор домашних хозяйств. Качество обслуживания заемщиками своих обязательств по кредитным договорам определяется их финансовым состоянием, зависящим от основных тенденций развития экономики в целом.

Наибольшие темпы прироста объемов кредитного портфеля продемонстрировал в 2003 г. сектор домашних хозяйств. Портфель банковских кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за январь-ноябрь на 98,3 % в номинальном исчислении, значительно превысив по темпам прироста кредитование нефинансовых предприятий (с учетом прочих размещенных средств) и финансового сектора (кредиты финансовому сектору без учета кредитования государственных финансовых органов и внебюджетных фондов и банков-нерезидентов): соответственно 39,7 и 41,2 % (рис. 3). К декабрю 2003 г. объемы задолженностей по кредитам населению, финансовому и нефинансовому секторам экономики достигли соответственно 281,9; 209,6 и 2311,4 млрд. р.

Опережающее развитие кредитования физических лиц предопределило рост удельного веса этих операций в совокупном кредитном портфеле банков с 6,6 до 9,2 %. Доля кредитов, предоставленных российскому финансовому сектору, сохранилась неизменной (6,9 %), а доля нефинансовых заемщиков снизилась с 77,1 до 75,6 % [34].

Финансовые результаты и финансовая устойчивость нефинансовых предприятий формировались на фоне общей ситуации в российской экономике и основных отраслях производства.

В 2003 г. российская экономика развивалась весьма динамично, опережая прогнозные оценки по темпам прироста ВВП и промышленного производства. В частности, по данным Госкомстата, за 2003 г. выпуск продукции и услуг базовых отраслей экономики (промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспорт, розничная торговля) вырос по сравнению с 2002 г. на 7,1 % против 3,8 % годом ранее. Прирост производства в промышленности достиг 7,0 % против 3,7 % за 2002 г.

Значительный рост экспорта энергоносителей в 2003 г. при стабильно высоких ценах на мировом рынке нефти и газа, с одной стороны, обеспечивал предприятиям ТЭКа и другим экспортерам высокие объемы выручки, а с другой – стимулировал дальнейший рост производства и инвестиций, что в комплексе создавало предпосылки для развития инвестиционного спроса. Так, инвестиции в основной капитал в целом по России за 2003 г. увеличились по сравнению с предыдущим годом на 12,5 %, что значительно превысило показатель 2002 г. (2,6 %). Потребности развития и модернизации производства как в добывающих, так и в иных отраслях обусловили рост спроса на продукцию машиностроения и металлообработки, производство которой за 2003 г. увеличилось по сравнению с 2002 г. на 9,4 % (против 2 % годом ранее).

В 2003 г. возросли финансовые результаты деятельности российских предприятий по сравнению с аналогичными показателями 2002 г. Так, по данным Госкомстата России, прибыль прибыльных предприятий за вычетом убытков убыточных (без учета субъектов малого предпринимательства, сельского хозяйства, банков, страховых компаний и бюджетных организаций) за январь-октябрь 2003 г. составила 1099,5 млрд. р., что в 1,3 раза больше, чем за такой же период 2002 г. (847,7 млрд. р.). В

1099,5 млрд. р., что в 1,3 раза больше, чем за такой же период 2002 г. (847,7 млрд. р.). В целом такая динамика отражает существенное улучшение финансового положения предприятий нефинансового сектора экономики в 2003 г. Формирование данной тенденции последовательно проявлялось в ежемесячной динамике финансового результата (рис. 4).

В целом по анализируемой группировке доля прибыльных предприятий колебалась в течение анализируемого периода 2003 г. в диапазоне 51,3...60,8 %, а по итогам этого периода составила 58,5 % (годом ранее за тот же период – 58 %). Таким образом, в российской экономике по-прежнему весьма высок процент убыточных предприятий (существенно более одной трети), однако ее основу уже составляют экономические агенты, встроившиеся в рыночную модель и наращивающие свою прибыль.

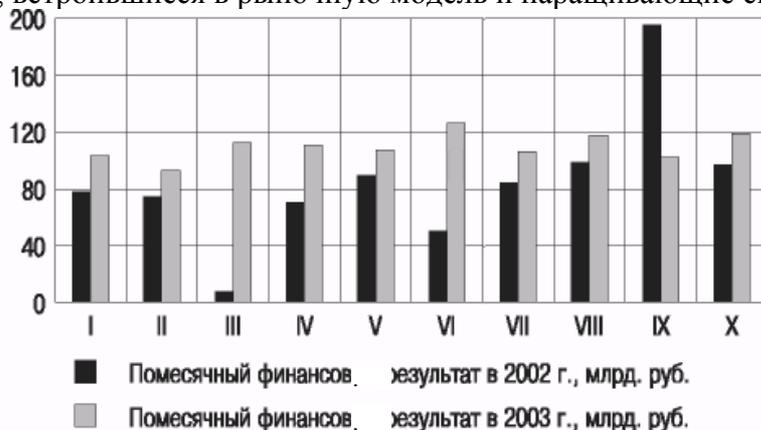


Рис. 4 Динамика финансовых результатов предприятий и организаций в 2003 г., млрд. р. (Госкомстат России)

Позитивные тенденции в экономике способствовали снижению объема просроченной кредиторской задолженности в целом по анализируемой группе предприятий с 1432,8 млрд. р. в начале 2003 г. до 1371,1 млрд. р. на 1 октября. Доля просроченной задолженности в совокупной кредиторской также снизилась за этот период с 29,7 до 25,3 %. Значимость банковского кредита в структуре кредиторской задолженности в 2003 г. увеличивалась: удельный вес банковских кредитов и займов возрос с 51,2 % до 61,5 %.

В то же время сохраняется разброс в рентабельности по разным отраслям (прежде всего, в разрезе добывающие/перерабатывающие). По итогам 2002 г. рентабельность активов в нефтедобыче и цветной металлургии составила 8,4 %, в газовой промышленности – 15,0 %, а в машиностроении и металлообработке – всего 3,9 %.

Дифференциация разных отраслей по финансовым результатам деятельности проявляется и в доле прибыльных/убыточных предприятий. Так, если в нефтедобывающей промышленности, связи и розничной торговле удельный вес прибыльных предприятий по итогам января-октября 2003 г. составил соответственно 72,4; 68,2 и 72,8 %, то в микробиологии и легкой промышленности – соответственно 35,5 и

48,0 %. Положение в отрасли потенциального заемщика – один из серьезных критериев, учитываемых банками при рассмотрении заявки на кредит, в связи с чем дифференциация отраслей по рентабельности в значительной мере обуславливает отраслевую структуру банковского кредитного портфеля.

Кредитная активность банков по отраслям экономики претерпела в 2003 г. по сравнению с предыдущим годом некоторые изменения. Так, в структуре вновь выданных кредитов за первые три квартала 2003 г. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 5,3 процентного пункта (с 32,4 до 27,1 %) снизилась доля промышленности, за счет которой выросли доли торговли и общественного питания (с 27,1 до 30,3 %), а также кредитования населения (с 8,3 до 9,8 %) (табл. 1).

На снижение доли промышленности во вновь размещенных в 2003 г. кредитах российских банков оказал влияние развивающийся процесс перемещения спроса крупнейших предприятий-экспортеров на заемные ресурсы на внешний финансовый рынок. В настоящее время внешние заимствования обеспечивают крупнейшим российским корпорациям возможность привлекать ресурсы в больших объемах, на сравнительно

Заемщик	1.01.02	1.04.02	1.07.02	1.10.02	1.01.03	1.04.03	1.07.03	1.10.03
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Промышленность:	34,74	35,09	33,48	32,35	30,45	27,15	27,04	27,08
в том числе								
электроэнергетика								
машиностроение	3,30	3,70	3,49	3,77	3,56	2,68	2,95	2,92
химическая	3,91	4,39	4,46	4,31	4,22	3,79	4,05	3,83
легкая	2,15	1,68	1,67	1,57	1,63	1,75	1,73	1,67
сельское хозяйство	0,48	0,62	0,52	0,41	0,42	0,42	0,43	0,39
Сельское хозяйство	0,96	1,24	1,20	1,03	1,05	1,38	1,30	1,17
Строительство	2,92	2,88	2,89	3,06	3,21	2,97	3,06	3,06
Торговля и общественное питание	26,63	27,84	27,33	27,05	28,24	27,19	28,68	30,30
Транспорт и связь	3,89	3,17	2,96	2,69	2,65	3,70	3,67	3,12
Прочие отрасли	22,57	22,36	24,04	25,52	25,44	27,81	26,21	25,49
Физические лица	8,29	7,41	8,10	8,30	8,97	9,80	10,04	9,78
в том числе:								
на покупку жилья под залог приобретаемой недвижимости	0,04	0,07	0,04	0,04	0,04	0,05	0,08	0,07

длительный срок и под невысокие ставки. И хотя экспортеры по-прежнему остаются основными заемщиками российских банков, все большее смещение их спроса на привлечение иностранных ресурсов способствует развитию кредитования отраслей, ориентированных на внутренний рынок, в частности, торговли и связи.

Улучшение финансового состояния, зафиксированное в 2003 г. у основных категорий банковских заемщиков, способствовало продолжению тенденции к повышению качества банковских кредитных портфелей, о чем, в том числе, свидетельствует динамика удельного веса просроченной задолженности. Значения показателей в целом по банковскому сектору (по совокупным портфелям в рублях и в иностранной валюте) к началу ноября по трем анализируемым группам заемщиков уместились в диапазон от 1,2 до 1,8 %, что свидетельствует о выравнивании кредитоспособности клиентов, а также о неплохом качестве работы банковских кредитных комитетов при оценке платежеспособности потенциального заемщика.

Основными заемщиками банков остаются предприятия и организации нефинансового сектора экономики, кредитный портфель которых к декабрю 2003 г. достиг 42,5 % совокупных банковских активов, что на 2,6 процентного пункта больше, чем в начале года. Качество обслуживания кредитной задолженности нефинансовыми предприятиями оставалось в целом высоким, о чем, в том числе, свидетельствует снижение удельного веса просроченной задолженности этой категории заемщиков за 2003 г. с 1,75 до 1,46 % (рис. 5). В тамбовской области также,



Рис. 5 Динамика удельного веса просроченной задолженности в кредитных портфелях по группам заемщиков, % [34]

как и в целом по России в течение 2003 г. наблюдался рост объема кредитов нефинансовым предприятиям и организациям: на 1 декабря темп прироста по сравнению с началом года составил 56,8 % (рис. 7). Доля кредитов указанной группы заемщиков по кредитным организациям, зарегистрированным в Тамбовской области, в совокупных банковских активах также велика и составила на конец 2003 г. 51,1 %, что на 10,7 процентных пункта больше, чем в начале года. Падение доли кредитов в активах на август и ноябрь вызвано изменением величины активов (рис. 6), в то время как их объем имел постоянный прирост в течение года (рис. 7).

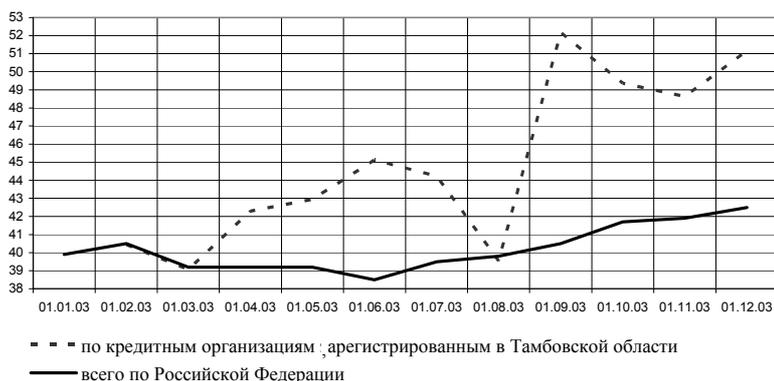


Рис. 6 Доля кредитов нефинансовым предприятиям и организациям (с учетом просроченной задолженности) в активах, % [39]

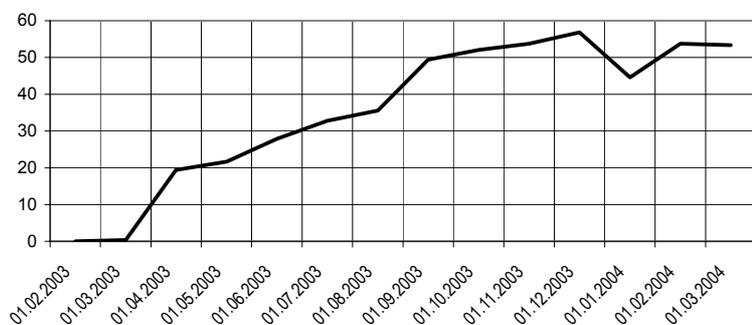


Рис. 7 Темпы прироста объема кредитов нефинансовым предприятиям и организациям по Тамбовской области (без учета инфляции и динамики курса доллара, к началу 2003 г., %) [27]

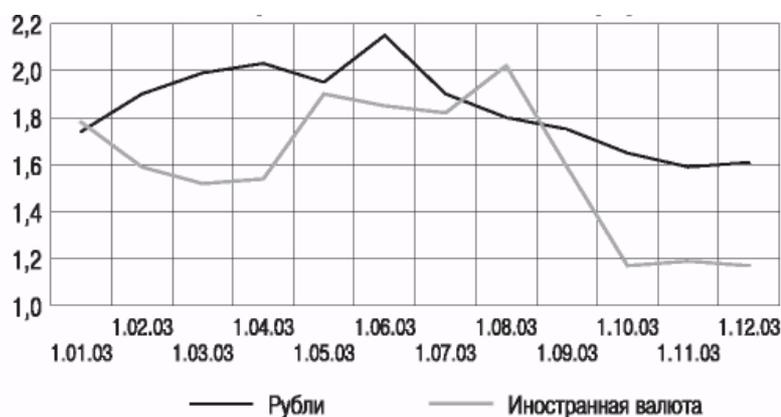


Рис. 8 Динамика удельного веса просроченной задолженности по кредитам нефинансовым предприятиям и организациям в рублях и иностранной валюте в 2003 г., % [34]

Номинальное укрепление рубля по отношению к доллару США отразилось на повышении качества портфеля валютных кредитов нефинансовых заемщиков, удельный вес просроченной задолженности по которым большую часть 2003 г. был ниже, чем по рублевым операциям и к декабрю снизился до 1,2 % по сравнению с 1,6 % по рублевым кредитам на ту же дату. При этом доминирующей тенденцией как в рублевом, так и в валютном портфеле было продолжение снижения доли просроченной задолженности (рис. 8).

Неоспоримым является тот факт, что позиции банков в экономике страны становятся более значимыми. К середине года в соотношении с ВВП банковские активы составили 40,3 % (на 01.01.03 – 38,2 %, на 01.01.00 – 32,9 %), капитал – 5,9 % (5,4 % и 3,5 %). Активно растет кредитование экономики. Кредиты отечественным нефинансовым предприятиям и организациям к середине текущего года составили 15,3 % ВВП. Для сравнения, в начале 2000 г. данный показатель составлял лишь 9,2 % – рост более чем в полтора раза.

Если анализировать динамику кредитования банками реального сектора экономики, то можно говорить о кредитном буме: в 2000 г. прирост объема кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям, в реальном исчислении составил 41,7 %, в 2001 г. – 34,3 %, в 2002 г. – 20,9 %, в 2003 г. – 18,7 %. В результате кредиты экономике выросли с 480 млрд. р. в 2000 г. до более 2 трлн. р. в настоящее время, что составляет более 40 % банковских активов. Прирост объема указанных кредитов, предоставленных кредитными организациями Тамбовской области (включая филиалы инорегиональных банков), составил за 2003 г. 39,7 %.

Банки продолжают следовать выбранной после кризиса модели развития, выступая в качестве полноценных финансовых посредников, привлекающих средства населения и размещающих их в реальном секторе.

Вместе с тем ряд предприятий продолжает испытывать нехватку кредитных ресурсов, крупнейшие национальные компании вынуждены кредитоваться за рубежом. Объем предоставляемых нефинансовым предприятиям и организациям кредитов все еще не отвечает потребностям экономики. Для развития кредитных отношений банков с реальной экономикой необходимо решить ряд вопросов.

Развитие кредитных операций банков с нефинансовым сектором экономики во многом определяется темпами и характером структурных преобразований в отраслях реальной экономики, мерами по повышению степени правовой защиты прав кредиторов, а также открытостью информации о финансовом состоянии и о структуре собственности организаций, работающих в реальном секторе, в том числе на основе составления и раскрытия отчетности на консолидированной основе.

Стратегия развития банковского сектора на 2004 г. и на период до 2004 г. содержит предлагаемые к реализации мероприятия, разработанные с учетом Программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу и ориентированные на дальнейшее повышение роли банковского сектора как основного финансового посредника в процессах трансформации накоплений в кредиты и инвестиции.

Согласно стратегии, существенное значение будет иметь ситуация в финансовой сфере, включая политику государственных заимствований на внутреннем финансовом рынке. Позитивное влияние на формирование рыночных стимулов переориентации банков на операции с реальным сектором экономи-

ки будет иметь проведение Правительством Российской Федерации взвешенной политики управления внутренним государственным долгом.

Содействие росту спроса на кредиты банков со стороны реального сектора экономики средствами денежно-кредитной политики состоит в осуществлении мер, направленных на снижение инфляции и процентных ставок на финансовом рынке, обеспечение предсказуемости макроэкономических параметров и плавной динамики курса рубля, развитие системы рефинансирования банков путем предоставления кредитов, обеспеченных государственными ценными бумагами, облигациями Банка России, а также в перспективе возможно – и иными активами с приемлемым уровнем надежности и ликвидности (например, ипотечными облигациями).

Оптимальные условия для развития кредитных отношений банков с реальной экономикой могут быть созданы только при условии решения вопроса о внеочередном погашении при банкротстве заемщика кредитных требований, обеспеченных залогом, за счет реализации имущества, предоставленного в залог. Указанное имущество должно быть выведено из конкурсной массы при банкротстве должника. Одновременно необходимо упростить и унифицировать процедуры обращения взыскания на предмет залога и удовлетворения обеспеченных залогом требований кредиторов, создать систему регистрации залогов движимого имущества и имущественных прав (бюро регистрации). В этих целях требуется внесение изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы "О залоге", "О несостоятельности (банкротстве)", "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Одним из приоритетных направлений развития банковского сектора является ипотека. С принятием Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" кредитные организации, обеспечивающие соблюдение предусмотренных требований по защите интересов инвесторов, получили законодательную возможность рефинансировать свои требования по ипотечным кредитам за счет выпуска указанных ценных бумаг. Одновременно в соответствии с законом необходимо ввести дополнительные пруденциальные ограничения рисков кредитных организаций, возникающих при осуществлении ими эмиссии ипотечных ценных бумаг.

Одним из инструментов оценки и снижения кредитных рисков банков является получение информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками через бюро кредитных историй. Необходимо определение правил функционирования и создание условий для конкурентной работы бюро кредитных историй на коммерческой основе, при обязательном обеспечении прав субъекта кредитной истории (как юридического, так и физического лица).

Согласно стратегии развития банковского сектора, развитие кредитных операций должно сопровождаться адекватным качеством управления рисками. В целях повышения качества управления рисками банки должны:

- реализовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также применяемые в международной банковской практике методы управления рисками, включая в случае применимости экономико-статистические оценки вероятности неблагоприятных для банка событий и методы стресс-тестирования;

- обеспечить постоянный мониторинг рисков, добиваться эффективного функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключить принятие исполнительным руководством и сотрудниками неконтролируемых и нерегламентированных в рамках самих кредитных организаций решений, связанных с принятием банковских рисков.

В этих целях Банк России будет наделен дополнительно закрепленными в законодательстве возможностями по оценке качества управления в кредитных организациях, в том числе его стратегических аспектов, и использования этих оценок для определения финансовой устойчивости кредитных организаций [5].

Развитие кредитных операций с реальной экономикой во многом определяется темпами и характером структурных преобразований в отраслях реальной экономики, мерами по повышению степени законодательной защиты прав кредиторов, а также уровнем информации о финансовом состоянии и структуре собственности предприятий, работающих в реальном секторе экономики. Одновременно развитие кредитования экономики, содействие росту спроса на кредиты банков со стороны реального сектора средствами денежно-кредитной политики состоит в осуществлении мер, направленных на снижение инфляции и процентных ставок на финансовом рынке, обеспечение плавной динамики курса рубля, предсказуемости макроэкономических параметров экономики, развитие системы рефинансирования банков путем предоставления кредитов, обеспеченных государственными ценными бумагами, облига-

циями Банка России, а также залогом векселей, прав требования по кредитным договорам финансово-устойчивых предприятий и организаций, ипотечных облигаций и других высоколиквидных активов.

Таким образом, согласованность и эффективность принимаемых решений в реальном и банковском секторах экономики во многом зависит, с одной стороны, от договорных механизмов распределения кредитных и рыночных рисков, с другой стороны, – от качества определения рисков, от уровня оценки тенденций и направлений развития сектора нефинансовых корпораций, сложившейся экономической конъюнктуры и финансово-хозяйственного состояния предприятий, уровня платежеспособности, рентабельности их деятельности, потребности предприятий в привлечении капитала, спроса на кредиты, спроса на наличные денежные ресурсы, инвестиционной политики предприятий и др. [22].

Стремясь внести свой вклад в стимулирование процессов стабилизации положения в реальном секторе, повысить эффективность проводимой денежно-кредитной политики с позиции ее воздействия на стимулирование позитивных сдвигов в макроэкономических процессах, Банк России с 1998 г. начал осуществлять работу с предприятиями реального сектора экономики.

1.2 Специфика организации мониторинга предприятий в зарубежных странах

В основу работы по организации взаимодействия Банка России с реальным сектором экономики было положено всестороннее изучение опыта осуществления мониторинга предприятий во многих центральных банках стран с развитой рыночной экономикой.

Несмотря на имеющиеся отличия в целях, формах и инструментах осуществления мониторинга предприятий центральными банками отдельных стран, можно выделить и наиболее общие задачи, которые решаются в результате мониторинга предприятий:

- оценка системных рисков в банковской системе, возникающих под воздействием, прежде всего, структурных сдвигов в реальном секторе экономики;
- решение практических задач, связанных с основными функциями центрального банка отдельно взятой страны (переучет векселей, рефинансирование и т.д.);
- оценка эффективности проводимой денежно-кредитной политики с учетом реального развития общеэкономических процессов как на уровне страны в целом, так и в отдельных регионах;
- анализ и прогноз экономической конъюнктуры на основе оценки финансового положения предприятий, изменения спроса и предложения на микроуровне, формирования на конкретных территориях инвестиционного климата.

Центральные банки стран с рыночной экономикой используют три основных компонента мониторинга предприятий: конъюнктурные опросы, опросы по финансовым аспектам деятельности предприятий, анализ балансов предприятий (как правило, на годовой основе). Тем самым они достигают комплексного подхода к предприятию, рассматриваемому в качестве одного из основных субъектов кредитных отношений, хозяйственная деятельность которого решающим образом воздействует на формирование капитала и его последующее перераспределение в рамках финансовых потоков в экономике.

Вместе с тем в некоторых странах с рыночной экономикой имеется своя специфика осуществления мониторинга предприятий центральными банками в зависимости от определенных ими направлений совершенствования проводимой денежно-кредитной политики.

В Японии система мониторинга предприятий была создана в конце 1940-х – начале 1950-х гг. с целью содействия восстановлению экономики страны в послевоенный период. Специфика японской системы мониторинга состоит в том, что он осуществляется одновременно различными экономическими ведомствами в соответствии с функциями этих ведомств, – Банком Японии, Банком развития Японии, Агентством по экономическому планированию, Министерством промышленности и внешней торговли и Министерством финансов.

В Банке Японии существует наиболее интересная по результатам организация мониторинга предприятий, центральное место в которой занимает система "Танкан", основанная на анкетировании предприятий. Анкетирование проводится на ежемесячной, квартальной и годовой основе. Предметом опросов являются: реальные экономические и финансовые показатели, основанные на оперативной информации о деятельности предприятия, балансах и сведениях о прибыли и убытках; оценка руководством предприятий перспектив изменения показателей и общей конъюнктуры в стране (соотношений спроса и предложения на товары, запасов, цен), или так называемый "обзор суждений". Существенным элементом организации мониторинга в Японии является обеспечение конфиденциальности информации, получаемой от предприятий.

В рамках системы "Танкан" осуществляется краткосрочное прогнозирование экономики предприятий, а также рассчитываются ценовые индексы (оптовых цен; цен корпораций, работающих в сфере услуг; межотраслевой таблицы индексов цен "затрат и выпуска"). Для построения системы анкетировались более 700 крупнейших предприятий, деятельность которых определяет динамику соответствующих отраслей. Для формирования ценовой статистики опрашивается 1950 предприятий по номенклатуре, насчитывающей около 4300 торговых марок.

Кроме того, Банк Японии проводит специальное исследование для оценки финансового состояния предприятий-эмитентов, ценные бумаги которых используются банками в качестве залога при получении кредитов рефинансирования. На основе балансовых данных осуществляются специальные расчеты, исходя из которых производится ранжирование эмитентов на категории. Эта информация используется только в работе с коммерческими банками. Наличие собственной первичной информации о финансах и деятельности предприятий создает для банка определенные качественные и временные преимущества при краткосрочном прогнозировании экономических процессов.

Мониторинг инвестиционной деятельности предприятий проводится Банком развития Японии.

Анализ текущего состояния японской экономики, деловой конъюнктуры, движения делового цикла осуществляется Агентством по экономическому планированию.

Для выработки промышленной и торговой политики используются результаты мониторинга предприятий, проводимого Министерством промышленности и внешней торговли Японии.

Наиболее важные финансовые исследования проводит Министерство финансов Японии. В анкетирование оно включает баланс предприятия, данные о прибыли и убытках, оценку тенденций динамики конъюнктуры, инвестиционной деятельности.

Организация мониторинга предприятий в Германии также имеет свои особенности.

Во-первых, кроме центрального банка – Бундесбанка, в проведении мониторинга предприятий участвуют и исследовательские центры, ведущим из которых является Институт экономических исследований в Мюнхене. Они разрабатывают методологию анализа финансового положения и изменений экономической конъюнктуры, а также совместно с региональными отделениями Бундесбанка (земельными банками) занимаются сбором и обработкой информации.

Во-вторых, Бундесбанк проводит мониторинг предприятий в основном для обеспечения переучета векселей предприятий реального сектора экономики, сферы услуг, а также для рефинансирования (дисконтный кредит, ломбардный кредит, операции РЕПО), поскольку они являются важнейшими элементами проводимой центральными банками денежно-кредитной политики.

Информация о финансовом состоянии предприятий позволяет определить реальное положение основных заемщиков, возможность и целесообразность переучета векселей. Она базируется, главным образом, на годовом балансе предприятий и фирм (прибыль, амортизация, задолженность по платежам и др.). Кроме того, может запрашиваться дополнительная информация, характеризующая портфель заказов, инвестиционные проекты и др. По предприятиям и фирмам, деятельность которых создает предпосылки к возникновению системных рисков в банковской системе, сбор информации осуществляется и в более частом режиме. Причем Бундесбанк своеобразно реализует принцип добровольности представления запрашиваемой им информации у предприятий, участвующих в переучете векселей: не представившее информацию предприятие попадает в "черный список", в результате чего у него возникают серьезные проблемы при переучете векселей. Принцип добровольности в этом случае сочетается с мерами воздействия на те предприятия, векселя которых в соответствии с действующим порядком подписываются Бундесбанком. Таким образом, на практике кредиты выдаются только тем предприятиям, которые представляют информацию о своем финансовом положении.

Надежность действующей в Бундесбанке системы рефинансирования основывается на четко отработанной методологии проверки платежеспособности и финансового состояния предприятий-заемщиков. При этом процедура проверки залога ужесточена в соответствии с требованиями Европейского центрального банка, который стандартизировал аналитические подходы. Полученная и обработанная информация оценивается с использованием метода дискриминантного анализа и экспертной системы в разрезе отдельных отраслей, а также с учетом деления предприятий по объемам оборота (крупные, средние, малые).

Дискриминантный анализ представляет собой математически-статистический метод, с помощью которого объекты, имеющиеся в базе данных, могут быть разделены на заданное количество групп по заранее установленным критериям. При этом по полученному обобщающему показателю, представляющему собой экономически интерпретируемый коэффициент, каждое предприятие можно классифицировать с точки зрения его платежеспособности. В зависимости от значения полученного обобщающе-

го коэффициента предприятие может быть отнесено к одной из трех категорий платежеспособности: "хороший кредитный ранг", "посредственный кредитный ранг" и "опасный кредитный ранг".

На следующем этапе анализа использование экспертной системы позволяет на основе установленных правил провести уточнение результатов дискриминантного анализа. По результатам этой работы территориальным отделением Бундесбанка принимается решение о приемлемости долговых инструментов предприятий в качестве гарантий при рефинансировании (определяется так называемый залоговый пул).

Таким образом, действующая в системе мониторинга Бундесбанка технология оценки платежеспособности предприятий как основы определения качества и надежности предоставляемого залога, а также успешного осуществления залоговых операций как инструмента рефинансирования в конечном итоге требует принятия ответственных решений со стороны территориальных учреждений Бундесбанка.

Большое внимание уделяется мониторингу предприятий в Банке Франции. В настоящее время проводятся исследования конъюнктуры предприятий различных отраслей экономики: промышленности (4000 предприятий – ежемесячно), строительства (1000 предприятий – ежеквартально), розничной торговли (более 3000 торговых точек – раз в два месяца), торгово-посреднической деятельности (около 2500 учреждений из 7 отраслей – раз в два месяца), оптовой торговли (700 респондентов – ежеквартально). Ежеквартально проводится опрос 2000 промышленных предприятий и 1000 строительных организаций об изменении их финансового состояния. В конечном итоге данные исследования дают информацию об экономическом и финансовом положении субъектов хозяйствования и включают в себя прежде всего следующие показатели:

- динамику цен, деятельности (объемы производства товаров, услуг, их реализация), заказов (спрос на внутреннем и внешнем рынках), степени использования производственных мощностей, численности персонала по отношению к предыдущему месяцу (двухмесячному периоду или кварталу) и по отношению к соответствующему периоду предыдущего года;

- состояние запасов и портфелей заказов по отношению к нормальной ситуации;
- прогнозы деятельности на предстоящие месяцы;
- финансовое положение предприятий промышленности и строительства;
- состояние ликвидности в розничной торговле и в сервисных фирмах.

В банковской системе ежеквартально проводится финансовый опрос. Он касается стратегии кредитных учреждений и поведения предприятий и частных лиц в области сбережений и кредитования.

Банком Франции также проводится ежегодный опрос всех участников рынка жилищного строительства. Он описывает динамику основных сегментов рынка и отражает данные, касающиеся финансирования недвижимости.

Начиная с 1992 г. по запросу органов государственной власти два раза в год проводится исследование отсрочек платежа, которое совместно выполняют Банк Франции (промышленный сектор) и Национальный институт статистики и экономических исследований. С такой же периодичностью Банк Франции проводит исследование занятости в промышленности. Все вышеприведенные опросы предприятий и банков позволяют получить качественную информацию, накопление и обработка которой используются для выявления тенденций.

Банком Франции проводятся и так называемые количественные опросы по исследованию экономической конъюнктуры. В частности, ежемесячные опросы около 6 тысяч торговых точек для определения объемных индексов по отдельным товарам и по отдельным формам сбыта. Результаты опроса используются для разработки индекса потребления населения.

Проводимое ежегодно исследование поведения 7000 промышленных и строительных предприятий показывает срез эволюции численности персонала, суммы оборота, экспорта, результатов от реализации основной товарной продукции, инвестиций за истекший год. В нем также отражаются результаты прогнозирования инвестиций и их определяющие факторы.

К количественным опросам относятся также опросы кредитных учреждений по стоимости кредитов, предоставленных предприятиям и частным лицам. Результаты опроса необходимы для установления ростовщических процентных ставок, используемых в отношениях с предприятиями и частными лицами. Иначе говоря, Банк Франции устанавливает предельную ставку процента по кредитам банков предприятиям и населению.

Опросы респондентов по исследованию конъюнктуры проводят непосредственно филиалы Банка Франции, размещенные по всей территории страны (в настоящее время их более 200). В каждом филиале имеются специальные подразделения, которые осуществляют мониторинг предприятий и кредитных учреждений.

Так как опросы Банка Франции основаны на добровольном участии, доверчивые отношения с деловыми кругами и обещание быстрого возврата информации в значительной мере способствуют набору требуемого числа респондентов. Конъюнктурные опросы проводятся как по телефону, так и путем посещения предприятий. В целом Банк Франции стремится к прямым отношениям с предприятиями, что помогает поддерживать специфический характер исследований по отношению к работе других институтов изучения конъюнктуры. Учитывая важность проведения мониторинга, опросы респондентов, а также подготовку обобщающей информации по результатам обработки данных осуществляют, как правило, руководители филиалов и их заместители. При филиалах созданы советы с участием представителей крупных предприятий, на которых периодически рассматриваются вопросы конъюнктуры. Аналогичный совет имеется и в самом Банке Франции.

Кроме исследования конъюнктуры Банк Франции осуществляет мониторинг финансового состояния предприятий. Интерес представляет также опыт по созданию базы данных о предприятиях (FIBEN), котировке (рейтинге) предприятий и их руководителей. Рейтинг представляет собой интегрированную оценку положения предприятия в краткосрочной перспективе. Он устанавливается на основе оценки производственно-хозяйственной деятельности и платежеспособности предприятия, а также оценки кредитного дела, которая означает степень доверия. База данных FIBEN содержит информацию о более чем 2,7 млн. предприятий, что является самой полной и обширной базой данных в мире. Она формируется на основе данных предприятий, представляемых филиалам Банка Франции, а также из других источников: коммерческих банков, прессы, торговых судов, Национального института статистики.

Благодаря системе рейтинга Банк Франции устанавливает перечень предприятий, векселя которых принимаются им к переучету в целях рефинансирования коммерческих банков. Это позволяет повысить надежность взаимодействия центрального банка с коммерческими банками, банков с предприятиями и предприятий друг с другом. Доступ коммерческих банков к информационно-аналитической системе мониторинга дает им возможность снизить до минимума риски невозврата кредитов. На основе данных системы мониторинга банки принимают решения о целесообразности выдачи кредитов клиентам и величине процентной ставки по кредитам. С помощью рейтинга предприятий – клиентов банков Банк Франции имеет возможность оценивать финансовую устойчивость коммерческих банков.

Банк Франции продает материалы с результатами анализа заинтересованным организациям, поэтому часть затрат на эту работу может быть возмещена. Подобная практика предоставления подробной информации о кредитных рисках банковскому сектору центральным банком на платной основе уникальна для Европы.

В Банке Франции работа по мониторингу предприятий является составной частью мониторинга хода реализации денежно-кредитной политики, структурного и микроэкономического анализа реального сектора национальной экономики. Данные мониторинга предприятий, осуществляемого Банком Франции, наряду с материалами других центральных банков стран, входящих в Европейский союз, используются Европейским центральным банком для разработки и реализации денежно-кредитной политики [7].

Созданная в Банке Австрии система мониторинга является основой для принятия Банком решений о кредитовании предприятий на выгодных условиях, а рейтинговая оценка их платежеспособности используется для определения качества и надежности предоставляемого залога, успешного осуществления залоговых операций как инструмента рефинансирования.

Мониторинг предприятий проводят также в таких странах как Турция, Ирландия, Румыния, Чехия, Польша и др.

Из стран СНГ мониторинг предприятий проводят центральные банки России, Беларуси, Казахстана и Узбекистана.

Таким образом, имея свои особенности в каждой стране, система мониторинга предприятий предназначена для постоянных наблюдений за состоянием реального сектора экономики и банковской сферы с целью своевременного выявления негативных процессов в их развитии и предотвращения отрицательных последствий этих процессов

Следует отметить, что выше изложены базовые принципы и подходы к использованию мониторинга предприятий в функциональной деятельности центральных банков стран с рыночной экономикой. При всех отмеченных различиях они представляют собой то общее, что характеризует целевые предпосылки и организацию работы центрального банка с предприятиями [11].

1.3 Значение мониторинга для развития экономики страны

В последнее время в экономике России наметились позитивные тенденции, которые подтверждаются реальным ростом производства во многих отраслях и сферах хозяйства, сравнительно низкими темпами инфляции, процессом нормализации финансового и валютного рынков. Дальнейшему стабильному развитию реального сектора экономики, несомненно, способствует гибкое и согласованное применение всех основных элементов единой государственной политики: денежно-кредитной, бюджетно-налоговой и структурной.

Повышение роли проводимой центральным банком денежно-кредитной политики в обеспечении финансовой стабилизации, создании надежных предпосылок долговременного экономического роста и устойчивого развития банковской системы требует качественно нового, более глубокого уровня исследований (анализа и прогноза) важнейших тенденций и взаимосвязей экономических процессов как на макро-, так и на региональном и микроуровнях.

Действующая ранее система исследований экономических процессов Банка России позволяла осуществлять анализ и прогноз производства и распределения валового внутреннего продукта, государственных финансов, финансов домашних хозяйств и реального сектора экономики в целом и ее основных отраслей, инфляции, номинальных и реальных курсов национальной валюты, инвестиционной деятельности в стране и участия в ней банков. Такое исследование экономических процессов на макроуровне весьма важно для выявления глобальных взаимосвязей основных макропоказателей, включая обобщающие показатели финансов реального сектора экономики и инструментов денежно-кредитной политики.

Вместе с тем в период трансформации экономики и ее структурной перестройки этого недостаточно. Необходима более полная и точная оценка характера, степени влияния и эффективности применяемых инструментов денежно-кредитной политики и механизмов их воздействия во взаимосвязи с инструментами и мерами других составляющих экономической политики государства на процессы, происходящие на микроуровне, особенно в первичном звене реального сектора экономики – на предприятии.

В связи с этим особую актуальность приобретает совершенствование системы исследований путем дополнения ее системой мониторинга предприятий по примеру центральных банков многих зарубежных стран.

Мониторинг предприятий – это информационно-аналитический инструмент, связывающий между собой реальный сектор экономики и банковскую систему и предназначенный для выработки рациональных решений, мер воздействия в рамках денежно-кредитной политики и предложений по совершенствованию экономической политики в целом [10].

Цель создания системы мониторинга – повышение эффективности денежно-кредитной политики, качественное совершенствование функций центрального банка, снятие ограничений в развитии реального сектора экономики и тем самым создание предпосылок для роста его эффективности.

Используя результаты мониторинга Центральный банк получает возможность осуществлять наблюдение и анализ изменения экономического положения не только отдельных предприятий, а их совокупности, что позволяет делать обоснованные выводы о причинах тех или иных отрицательных тенденций в экономике и вносить предложения о смягчении или приостановлении причин, вызвавших эти тенденции.

Мониторинг предприятий позволяет также повысить качество анализа и прогноза общеэкономических процессов на федеральном и региональном уровнях, своевременно выявлять диспропорции в экономике, причины их появления и принимать меры по их устранению и предотвращению; федеральным, региональным и местным органам государственного управления вносить на рассмотрение Правительства более аргументированные предложения по решению острых социально-экономических проблем. Кроме того, благодаря мониторингу предприятий региональные администрации оценивают экономическую конъюнктуру в своем регионе, отслеживают и прогнозируют динамику и тенденции финансово-хозяйственной деятельности предприятий области, сопоставляют их с макроэкономическими показателями по стране, выявляют и устраняют отрицательно влияющие факторы, обеспечивают выработку и принятие оптимальных управленческих решений по проблемам социально-экономического развития региона (рис. 9) [10].

Опыт лидирующих промышленно развитых стран показывает, что степень интеграции функций системы мониторинга предприятий (СМП) при различных подходах к сбору и анализу информации балансовой отчетности предприятий продолжает быть достаточно низкой. Самая высокая степень функциональной интеграции имеет место в Банке Франции, самая низкая степень – в Банке Германии и статистических офисах, которые по определению ограничены функциями проведения макроэкономического и структурного статистического анализа.

Для центральных банков можно ясно утверждать, что тенденция разделения различных функциональных задач СМП напрямую соотносится с тем, какое значение придается независимости ЦБ и его объективности как контролирующего органа. Поэтому может возникнуть конфликт между задачами независимого ЦБ и целями и потребностями данных различных компонентов СМП. Указанный конфликт может быть связан со следующими причинами.

- Может возникнуть потенциальный конфликт между доверием сбора информации третьей стороне и независимостью ЦБ. Поставщики данных могут попытаться каким-то образом повлиять на деятельность ЦБ, либо злоупотребить его властью, даже если это может быть сделано лишь по одной причине – необходимости ЦБ получить информацию вовремя.

- Если СМП действительно нацелена на придание стабильности финансовой системе через анализ данных балансовой отчетности предприятий, то она должна обеспечить банковский сектор информацией, способствующей принятию надлежащих решений. Поэтому существует вероятность того, что на ЦБ могут возложить ответственность за последствия разглашения слабой позиции некоторых фирм или,

что более существенно, за слишком позднее выявление предприятий-банкротов. Это может поставить под сомнение нейтральность позиции ЦБ как контролирующего органа.

- Другой конфликт может возникнуть из необходимости ЦБ одновременно выступать в качестве органа, контролирующего банковскую систему, и, с другой стороны, организации коммерческих отношений с банковским сектором при обеспечении его подробной информацией о кредитах. Последняя услуга очень дорога, поэтому участвующие организации вынуждены покрывать хотя бы часть затрат путем продажи информации банковскому сектору. Необходимость покрытия таких затрат путем установления коммерческих отношений с банками, по крайней мере с психологической точки зрения, не соотносится с нейтральным статусом контролирующего органа.

- При одновременном использовании микроэкономического и макроэкономического подхода к мониторингу возникают значительные структурные противоречия. Для анализа поведения отдельных фирм нужна подробная, но не обязательно репрезентативная информация, в то время как макроэкономический подход опирается, в основном, на сводные и репрезентативные данные. Как правило, 100 %-ная репрезентативность может быть обеспечена путем законодательного установления обязанности предоставлять информацию, что также иногда делается и для стандартизации собираемой информации. Подобный конфликт возникает также при организации опросов, проводимых чаще одного раза в год.

Как показывает опыт промышленно развитых стран, организация полностью интегрированной СМП – довольно амбициозная и слишком сложная задача. Такая система, в конце концов, обречена на неудачу, так как одновременно не может быть преодолено значительное число возникающих при ее реализации конфликтов. Поэтому более реалистичным подходом является разделение различных задач СМП на отдельные модули.

При этом должны реализовываться только те компоненты (модули) системы, которые совпадают с первоначально определенной ролью ЦБ в экономике. Для реализации остальных задач СМП должны использоваться другие организационные стратегии (например, передача СМП частным агентствам), а ЦБ должен играть активную роль в развитии деятельности этих организаций и заполнять остающиеся информационные пробелы [50].

В целом многие центральные банки стран с рыночной экономикой используют все три основные компонента мониторинга предприятий – конъюнктурные опросы, опросы по финансовым аспектам деятельности предприятий, анализ балансов предприятий (как правило – на годовой основе).

Тем самым центральным банком достигается комплексный подход к предприятию, рассматриваемому в качестве одного из основных субъектов денежно-кредитных отношений, хозяйственная деятельность которого решающим образом воздействует на формирование капитала и его последующее перераспределение в рамках финансовых потоков в экономике [50].

2 РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

2.1 Место и роль банковской услуги в деятельности современного коммерческого банка

Создание системы предоставления банковских услуг, исследования поведения банка на финансовых рынках всегда сопровождается теоретическими и практическими исследованиями качества рынка услуг и капиталов.

Начальным этапом развития теории банковских услуг следует считать конец 1960-х – начало 1970-х гг., когда были опубликованы исследования ученых Мичиганского Университета (Х. Дуглас "Банковская политика в области кредитования", 1971), Уэльского университета (Д. Ревелл "Конкуренция и регулирование банковской деятельности", 1978), Женевского университета "Кредитные услуги сберегательных банков", 1974), работы Ш. Деря "Стратегия Британских банков и международная конкуренция" (1977), исследования Г. Брайана "Конкуренция в банковской сфере" (1970) [52].

Второй этап развития теории банковских услуг – конец 1980-х – начало 1990-х гг. охарактеризован как попытки исследования особенностей деятельности кредитно-финансовых систем отдельных стран и возможных последствий влияния глобализации и централизации банковского капитала на рынок банковских услуг. К наиболее известным работам этого периода следует отнести следующие: Ф. Дерек "Глобальная стратегия банков" (Нью Йорк, 1990), В. Малпас "Как работает финансовая система Сити" (Лондон, 1988), О. Доннел "Финансовые операции регионального инвестиционного банка" (Лондон, 1981),

Е. Балларин "Коммерческие банки в условиях финансовой революции" (Кембридж, 1986) и многие другие.

Третий этап развития теории банковских услуг начался в 1991 г. и продолжается по настоящее время. Подписание Маастрихтского Договора в 1992 г. о создании Европейского Валютного союза и введение с января 1999 г. единой европейской валюты – евро – положили начало пересмотру концепции комплексного банковского обслуживания клиентов. Актуальность приобрела идея "финансового супермаркета", широкое распространение получили услуги на рынке ссудных капиталов, электронные услуги, начался рост слияний и поглощений мелких и средних банков крупными. Необходимо отметить исследования

П. Роуза "Банковский менеджмент, предоставление финансовых услуг" (1995), Дж. Синки "Управление финансами в коммерческих банках" (1994), К. Фабри "Банки в условиях становления рыночной экономики" (1991), Д. Джентле "Индустрия финансовых услуг" (1993). Значительный практический интерес для развития отечественного рынка банковских услуг представляют исследования, посвященные стратегии деятельности банков. Например, М. Портер основную задачу банковской стратегии видит в поисках конкурентных преимуществ банка и концентрации усилий банковского менеджмента на их практической реализации. Дж. Кея, в свою очередь, считает, что конкурентные преимущества банка зависят от качества его стратегических активов, к которым относятся сеть отделений, филиалов и банков-корреспондентов, стабильная база крупных корпоративных клиентов. Дейвис С. определяет банковскую стратегию как "достижение долгосрочной конкурентной позиции, то есть установление и поддержание конкурентного преимущества в одном или нескольких видах деятельности, которое используется в получении приемлемой нормы прибыли на капитал [56].

В отечественной экономической литературе можно отметить работы А.Б. Биммана "История банков" (1914), Е.П. Вознесенского "Операции коммерческих банков" (1913), М.С. Цыпкина "Основные банковские операции" (1928), И.Ф. Гиндина "Русские коммерческие банки" (1948). Современные отечественные ученые-исследователи рассматривают развитие банковских услуг с учетом российской специфики банковской деятельности. Это работы: Н.И. Валенцевой, В.С. Геращенко, А.Н. Иванова, В.Ф.

Железовой, А.И. Жукова, Е.Ф. Жукова, В.С. Захарова, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, В.Д. Миловидова, Г.С. Пановой, М.А. Песселя, А.М. Сарчева, В.М. Со-лодкова, Г.П. Солюса, В.Н. Шенаева, Е.Б. Ширинской, В.М. Усо-скина, М.М. Ямпольского и др.

Проблема применения банковских услуг изучена мало по причине закрытости и недоступности информации, наличия преимущественно общих характеристик и рекомендаций.

Отечественная практика считает коммерческие банки финансовыми посредниками, обеспечивающими механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала в обществе. При этом выделяются следующие основные банковские операции: прием депозитов, выдача кредитов и осуществление денежных платежей и расчетов [54].

Лаврушин О.И. рассматривает банковские операции как проявление банковских функций на практике, а банковские услуги как одну или несколько операций банка, удовлетворяющих определенные потребности клиента и проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату [23].

Жуков Е.Ф. подразделяет банковские операции на активные и пассивные и причисляет к финансовым услугам банков такие виды деятельности как лизинг, факторинг, форфейтинг, трастовые операции [19].

Ширинская Е.Б. относит консультационные услуги банков к забалансовым операциям, поскольку их предоставление не ведет к росту активов и пассивов, а оплата представляет собой комиссионное вознаграждение.

В целом, мнение отечественных ученых по проблеме разграничения понятий банковской операции и банковской услуги сводится к рассмотрению банковских услуг как разновидности банковских операций [52].

В российской практике не наблюдается разграничения по поводу понятий банковская операция и банковская услуга, и все банковские операции представляют весь спектр банковских услуг. Зарубежные ученые, в свою очередь, рассматривают банковские операции лишь как разновидность банковских услуг. В частности, американский экономист Питер Роуз считает, что банк – это фирма, предоставляющая финансовые услуги, осуществляемые профессиональными кредитными учреждениями [37].

Следует отметить исследования природы банковских услуг и тенденции их развития на современном этапе таких ученых, как Д. Арист, Б. Бухвальд, Ю. Зайтц, А. Кениона, Дж. Кея, А. Лан-ге, Д. Левеллин,

Б. Маруа, С. Матюра, М. Портера, Х. Шефера, Э. Штикель, Б. Ш. Хеффермана и др.

Классификация банковских услуг, рассмотренная А.Н. Ивановым основана на ряде критериев, характеризующих особенности их предоставления клиентам. В их числе:

- а) направленность на удовлетворение потребностей клиента
 - прямые услуги – платежные, коммерческие, инвестиционные;
 - косвенные или сопутствующие – клиринговые услуги, телефонное управление счетом (домашний банк), консультационные услуги, выдача пластиковой карточки на базе депозитного счета;
 - услуги, приносящие дополнительный доход или снижение издержек – овернайты, услуги банка при организации сделки под гарантию Агентства экспортного кредитования;
- б) сегментация по группам клиентов [52].

Исходя из степени сложности существует следующая градация сложности банковских продуктов:

1-й уровень – продукты и услуги, которые могут быть востребованы большим количеством потребителей (открытие счетов, управление денежной наличностью, клиринговые услуги);

2-й уровень – услуги, требующие специального уровня подготовки банковских кадров (управление активами, инвестиционные услуги);

3-й уровень – услуги, требующие профессиональных знаний в области использования услуг (услуги в области корпоративных финансов, управление смешанными активами);

4-й уровень – услуги, требующие специальных знаний (в сфере финансового планирования, финансового инжиниринга) [44].

Банковская деятельность требует формирования портфеля предлагаемых услуг, организации торговли и сбыта их конечному потребителю, т.е. нуждается в рынке банковских услуг.

Составными элементами рынка банковских услуг являются:

- регулирование и регламентация рыночных отношений на рынке банковских услуг нормами международного права и внутренним законодательством;
- наличие портфеля разнообразных услуг;

- рыночное ценообразование на банковские продукты и услуги;
- сочетание рыночного и государственного регулирования рынка банковских услуг в целях поддержания его относительной стабильности;
- прозрачность информации о состоянии и тенденциях развития рынка банковских услуг, его участников;
- неограниченное число участников.

Конъюнктура рынка банковских услуг зависит от совокупности экономических условий макро- и микроэкономического характера. Структура рынка банковских услуг состоит из следующих секторов:

- рынок платежных или корреспондентских услуг;
- услуги на рынке ссудных капиталов;
- рынок коммерческих услуг корпоративным клиентам;
- рынок услуг частным клиентам;
- рынок услуг по банковскому обслуживанию внутренней и внешней торговли;
- рынок электронных банковских услуг;
- рынок услуг по доверительному управлению активами.

Особую значимость для развития отечественной банковской системы представляет анализ тенденций развития банковских услуг в развитых странах. Изучение и применение опыта крупнейших западноевропейских и американских банков в области предоставления банковских услуг необходимо для формирования российского рынка банковских услуг, который в настоящее время находится на начальном этапе своего развития.

Есть две точки зрения на российский финансовый рынок. Первая – в стране нет финансового рынка. Вторая – финансовый рынок России бурно развивается. Вспомним изречение Аристотеля: "середина – есть мера всех вещей". Представляется, что в данном случае истина как раз посередине.

Объективно данные Банка России показывают, что в 2002 – 2003 гг. сохранилась тенденция динамичного развития банковского сектора Российской Федерации. За 2002 – I полугодие 2003 гг. его совокупные активы выросли на 33,1 %. Отмечается устойчивый рост активов более чем у 80 % кредитных организаций. На 60,8 % увеличились вклады населения. Дальнейшее развитие получила тенденция ориентации банков на кредитование реального сектора экономики и населения, в том числе на новых сегментах рынка банковских услуг: ипотечное, потребительское кредитование и т.д. [9]. Российская банковская система вполне способна в ближайшие годы встать вровень с банковскими системами европейских "середняков" (Португалия, Греция, Финляндия). Основные показатели банковской системы России рассмотрены в табл. 2.

В 2003 – 2004 гг. не предполагаются развитие условий для банковского кризиса и при росте ВВП на 4,7 % в 2004 г. рост банковской системы будет идти более высокими темпами.

При анализе финансового рынка отечественными аналитиками сделан вывод, что усилилась конкуренция как на рынке ресурсов (особенно на рынке вкладов населения), так и на рынке размещения средств (прежде всего в кредитовании перспективных предприятий реальной экономики). Долгое время лидером по привлечению вкладов населения оставался Сбербанк России, но с появлением на финансовом рынке других крупных коммерческих банков, доля Сбербанка России в общем

2 Основные показатели Российской банковской системы, в % к ВВП (2001 – 2004 гг.)

Показатели	2001	2002	2003	2004
Активы	34,9	38,2	41,0	43,3
Кредиты нефинансовому сектору	15,1	17,0	18,1	19,9
Ликвидные активы	8,0	8,2	7,8	8,6
Вложения в госбумаги	3,7	4,1	4,6	3,5
Корпоративные ценные бумаги	2,2	2,9	4,7	5,2

Пассивы				
Собственные средства	5,1	5,5	5,9	6,4
Средства предприятий	10,0	10,0	9,9	10,0
Депозиты населения	7,5	9,5	11,3	14,1

*Источник: Оценка "Центра развития", 2003 – 2004 гг. соответствующая умеренно консервативному сценарию экономического развития.

объеме депозитов физических лиц тут же сократилась с 72,1 % на 01.01.2002 г. до 65,4 % на 01.07.2003 г. [9].

Для российской банковской системы необходимо, прежде всего, более активное привлечение средств населения и дальнейшее развитие кредитной активности (табл. 3). Основные лидеры среди крупных банков на отечественном рынке уже определились.

Одним из новых направлений по расширению рынка розничных услуг является интернет-банкинг, т.е. предоставление удаленного информационного обслуживания дистанционно, когда доступ к банковским ресурсам открыт для клиента круглосуточно и без выходных дней.

3 Лидеры рынка кредитования населения

Банки	На 01.01.2003 г.		На 01.07.2003 г.	
	Объем (млн. долл.)	Доля на рынке, %	Объем (млн. долл.)	Доля на рынке, %
Сбербанк	1666,9	47,49	2420,9	43,00
Альфа-банк	168,0	4,79	789,4	14,01
"Русский стандарт"	145,0	4,13	178,0	3,16
"Российский капитал"	83,6	2,38	108,1	1,92
"Райффайзенбанк"	23,4	0,67	71,3	1,27
"Газпромбанк"	54,8	1,56	68,6	1,22
"Менатеп СПб"	4,1	0,12	46,8	0,83
КМБ-банк	40,7	1,16	45,0	0,80
"ДельтаКредит"	28,0	0,80	43,1	0,77
"Уралсиб"	18,8	0,54	42,1	0,75
"Сургутнефтегаз-банк"	25,9	0,74	39,7	0,70
"Первое ОВК"	22,8	0,65	36,9	0,65
"Сибирское ОВК"	16,6	0,47	36,8	0,65
ММБ	18,0	0,51	34,8	0,62
Банк Москвы	26,0	0,74	33,2	0,59

Источник: Журнал "Финансовый контроль", февраль 2004 г.

Экономика современных развитых стран характеризуется широким разделением труда и специализацией субъектов рыночного хозяйства. Сегодня для мирового сообщества характерен процесс глобализации и активизации хозяйственной деятельности. Увеличение объема продажи услуг, технологий и интеллектуальной собственности в развитых странах оказало прямое воздействие на развитие банков-

ских услуг. В ближайшее время могут усилиться процессы образования скрытых банковских холдингов, в результате чего изменится конфигурация российской банковской системы. С образованием скрытых банковских холдингов активизировались процессы публично проводимых слияний и присоединений. Процессы концентрации и централизации капитала в 2003 г. хотя и сохранили эволюционный характер, но приобрели более выраженную тенденцию к повышению, что способствовало увеличению объема продажи услуг, и способствовало дифференциации пакетов банковских услуг для сегментированных групп корпоративных клиентов, реализации идеи комплексности их продажи. Постепенно возрастает значимость услуг по обслуживанию внешнеэкономической деятельности, увеличивается объем инвестиционных, консультационных, информационных услуг, возрастает роль услуг в сфере финансового консультирования, управления активами, на передний план выходят банковские услуги в сфере информационных технологий с использованием Интернета. Число банков с капиталом свыше 5 млн. евро увеличилось более чем на 50 единиц. Концентрация активов и капитала в крупнейших банках сопровождается их экспансией в регионы.

При этом следует отметить, что процесс централизации банковского капитала преобладает над аналогичным процессом в промышленном производстве. Это объясняется тем, что в основе могущества современных банковских монополий лежит распоряжение чужими капиталами в форме привлеченных средств, а также владение и управление капиталами через доверительные операции [52]. Наряду с усилением финансового потенциала банковских организаций требуется привлечение значительных финансовых ресурсов для решения большого спектра проблем, связанных с проблемами переходной экономики. По оценке западных экспертов, для их разрешения необходим ежегодный прирост сбережений в размере 9 %. Принимая во внимание, что в Европе существенно меняется возрастная структура населения (например, в Германии доля лиц старше 60 лет возрастет к 2030 г. до 73 % трудоспособного населения), прогнозируется увеличение расходов на их содержание и соответственное изменение в имущественном положении банковских клиентов [52].

Объем, состав и использование денежных накоплений населения России можно увидеть в табл. 4 – 7 и рис. 10.

4 Номинальные и реальные денежные доходы населения (1997 – 2002 гг.)

Доходы	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Номинальные денежные расходы						
Среднедушевые денежные доходы населения (в месяц), р. (1997 г. – тыс. р.)	942	1013	1663	2288	3075	3964
В процентах к:						
1997	100	108	177	243	326	421
1998	–	100	164	226	304	391
1999	–	–	100	138	185	238
2000	–	–	–	100	134	173
2001	–	–	–	–	100	129
2002	–	–	–	–	–	100
Реальные денежные доходы						
В процентах к:						
1997	100	84	74	84	92	102
1998	–	100	88	100	110	122
1999	–	–	100	113	125	138
2000	–	–	–	100	110	122
2001	–	–	–	–	100	111
2002	–	–	–	–	–	100

Реальные располагаемые денежные доходы						
1997	100	84	74	83	90	100
1998	–	100	88	98	107	118
1999	–	–	100	112	122	135
2000	–	–	–	100	109	121
2001	–	–	–	–	100	111
2002	–	–	–	–	–	100

Источник: Статистический сборник "Социальное положение и уровень жизни населения России", 2003.

Из таблицы следует, что только к 2002 г. наблюдается выравнивание денежных доходов относительного предкризисного 1998 г.

5 Состав и использование денежных доходов населения 1997 – 2002 гг. (млрд. р.; 1997 г. – трлн. р.)

Показатели	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Денежные доходы	1656,	1776,	2906,	3980,	5318,	6815,
– всего	4	0	8	7	4	2
в том числе:						
доходы от предпринимательской деятельности	206,6	255,9	360,0	610,9	670,9	809,8
выплаты социального характера	1100,	1153,	1931,	2500,	3433,	4480,
	1	4	9	0	5	3
социальные выплаты	245,5	237,7	381,7	551,1	808,3	1041,8
из них:						
пенсии	181,	178,	279,	360,	533,	722,
	3	5	6	6	8	6
пособия	50,6	41,1	55,0	77,7	98,3	128,4
стипендия	3,2	3,1	5,2	5,1	6,2	6,3
доходы от собственности	94,3	97,1	207,	270,	304,	353,
			1	9	6	8
другие доходы	9,9	31,9	26,1	47,8	101,	129,
					1	5
Денежные расходы и сбережения						
в том числе:						
покупка товаров и оплата услуг	1138,	1380,	2279,	3006,	3965,	4986,
	1	3	9	2	4	2
обязательные платежи и разнообразные взносы	104,	108,	192,	309,	473,	586,
	6	9	4	9	0	7
сбережения	39,3	43,8	154,	301,	475,	743,
			3	0	2	6
покупка валюты	347,	213,	226,	253,	300,	379,
	4	6	9	6	8	5
прирост денег на руках населения	27,0	29,4	53,3	110,	105,	119,
				0	0	0

Источник: Статистический сборник "Социальное положение и уровень жизни населения России", 2003.

Из табл. 5 следует, что денежные доходы населения за 1999 г. возросли на 36,9 % против 1998 г., за 2000 г. на 33,6 % против 1999 г. и на 82,9 % против 1998 г., за 2001 г. доходы возросли против 2000 г. на 28,1 % и против 1998 г. в 2,3 раза. Самый высокий рост доходов наблюдался только в 1999 г. – 36,9 % и самый низкий в 2001 г. Прирост денег у населения в 2001 г. наблюдался на 14,4 %, в то время в 2000 г. было снижение более чем на 5 %. Самый высокий прирост денег на руках у населения можно увидеть в 1999 г. – в 2 раза.

6 Структура денежных доходов и удельный вес расходов в денежных доходах населения, в % к итогу (1997 – 2002 гг.)

Показатели	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Денежные доходы – всего	100	100	100	100	100	100
в том числе:						
доходы от предпринимательской деятельности	12,5	14,4	12,4	15,4	12,6	11,9
оплата труда	66,4	64,9	66,5	62,8	64,6	65,7
социальные выплаты	14,8	13,4	13,1	13,8	15,2	15,3
из них:						
пенсии	10,9	10,1	9,6	10,0	10,6	
пособия	3,1	2,3	1,9	2,0	1,8	1,9
стипендия	0,2	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1
доходы от собственности	5,7	5,5	7,1	6,8	5,7	5,2
другие доходы	0,6	1,8	0,9	1,2	1,9	1,9
Денежные расходы и сбережения – всего	98,4	98,3	98,2	97,2	98,0	98,3
в том числе:						
покупка товаров и оплата услуг	68,7	77,7	78,5	75,5	74,5	73,2
обязательные платежи и разнообразные взносы	6,3	6,1	6,6	7,8	8,9	8,6
сбережения	2,4	2,5	5,3	7,5	8,9	10,9
покупка валюты	21,0	12,0	7,8	6,4	5,7	5,6
прирост денег на руках населения	1,6	1,7	1,8	2,8	2,0	1,7

Источник: Статистический сборник "Социальное положение и уровень жизни населения России", 2003.

Структура денежных доходов за 5 лет почти не изменилась, т.е. основная статья доходов – это оплата труда в пределах 65 %, на втором месте доходы от предпринимательской деятельности до 15 %, однако следует отметить, что за 2001 г. снизились доходы от предпринимательской деятельности с 15,4 % в 1999 г. до 11,9 % в 2001 г.

Денежные расходы в большей своей массе распределяются на покупку товаров и услуг до 75 % и только около 11 % в 2001 г. использовались для накопления в виде сбережения. Все это говорит о низких доходах населения и услуги банков в виде депозитов населения и вкладов востребованы не в полной мере.

7 Объем вкладов физических лиц в кредитных организациях на начало года, млрд. р. (1997 2002 гг.)

Вклады физических лиц	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Кредитные организации ¹⁾						
Всего	176,7	216,9	318,9	462,5	702,4	1046,6
в том числе:						
на рублевых счетах	148,2	149,6	211,3	304,5	457,8	649,1
на валютных счетах	28,5	67,3	107,6	158,0	244,6	397,5
Из них Сбербанк России ²⁾						
Всего	127,0	153,3	232,8	347,1	501,4	698,9
в том числе:						
на рублевых счетах	115,2	126,8	184,1	266,0	375,6	507,4
на валютных счетах	11,8	26,5	48,7	81,1	125,7	191,5
Средний размер вклада на рублевых счетах, р.	512	559	800	1142	1566 ³⁾	2081 ³⁾
Объем вклада на рублевых счетах на душу населения, р.	783	867	1272	1846	2586,0 ³⁾	3505

¹⁾ По данным Банка России.

²⁾ С 1 января 2003 г. – без учета зарезервированных и начисленных процентов.

³⁾ Без учета вкладов нерезидентов и средств на счетах индивидуальных предпринимателей.

Из табл. 5 и 7 следует сделать вывод, что объем вкладов физических лиц составляет всего 15,3 % в 2002 г. от денежных доходов населения, при этом наблюдается рост удельного веса вкладов в структуре доходов населения (с 7,4 % в 1999 г. до 15,3 % в 2002 г.).

Основные показатели денежных доходов населения в реальном выражении можно рассмотреть подробно на графике (рис. 10), где 1997 г. принимается равным 100.

Исходя из анализа доходов и расходов населения, а также развития банковской системы можно предположить, что исходя из невысоких доходов населения (около 4 тыс. р. в месяц) проблемы конкуренции за привлечения клиентов на обслуживание в банк по поводу предложения депозитных операций не актуально в настоящее время. Больше востребованы ссудные – кредитные услуги.

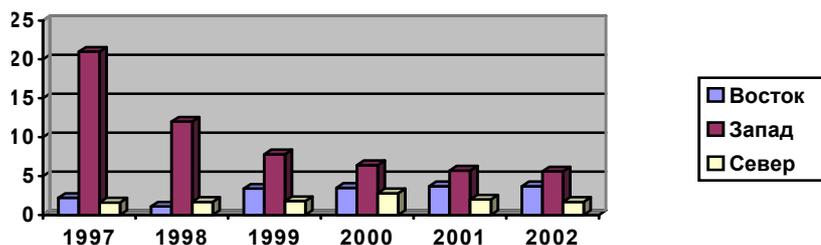


Рис. 10 Использование денежных доходов населения на накопления [58]

Центральным банком РФ при активном участии Министерства по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства РФ разработана Стратегия развития банковского сектора и утверждена Правительством РФ и Банком России, где одним из важных вопросов рассматривается это стимулирование коммерческих банков для работы с населением по формированию ресурсной базы, а также требования по приспособливанию пакета банковских продуктов и услуг к нуждам мелких и средних предприятий.

Традиционным должно являться: кредитование (бланковые кредиты, ипотечные ссуды); размещение активов предприятия, которые не участвуют непосредственно в процессе производства (консультации по капиталовложениям и управление портфелем инвестиций), а также дополнительные услуги: финансирование торговли, финансовый инжиниринг, управление денежной наличностью [30].

Особое внимание в настоящее время уделяется развитию банковских услуг при помощи различных средств телекоммуникации, оказание клиентам различных консультационных услуг по управлению активами, страхованию, наследованию права и другие, при этом банковские клиенты предъявляют повышенный спрос на качество услуг.

Изменения потребностей клиентов и возможностей банковских услуг ведут к определенной реорганизации каналов их сбыта. Общение банка с клиентом в стационарном помещении теряет свою актуальность, так как последний получает возможность это делать при помощи электронных систем связи: телефона, факса, компьютера. Важное значение имеет переход от бумажных носителей финансовой информации к электронным, комплексность и быстрота предоставления услуг. Большое внимание уделяется созданию новых консультационных структур и мини расчетных центров для клиентов и мелких вкладчиков. Например, японские банки начали применять данный подход в 1997 г. и обслужили вчетверо больше частных клиентов, чем немецкие банковские учреждения. Очевидной стала перспектива перевода большей части клиентов на самообслуживание с сохранением института персональных менеджеров для крупных корпоративных клиентов [52].

К перспективам развития банковских услуг следует отнести проблему рисков, обусловленную увеличением объема кредитования, распространения компьютерной торговли. К основным рискам, сдерживающим распространение новых видов услуг относятся страновые, политические, валютные, клиентские риски, риск наступления "эффекта домино" при финансовой несостоятельности одного или нескольких участников рынка, рыночный риск, риск ухудшения финансового положения участников или стран. Кризис в Юго-Восточной Азии, а затем и в России в 1997 – 1998 гг. привел к миллиардным потерям крупнейших банков, инвестиционных компаний, населения и продемонстрировал разрушительные последствия бесконтрольного инвестирования средств и увлеченности спекулятивными сделками. О банковских рисках говорят и пишут достаточно часто. Профессиональное управление банковскими рисками основано на качестве менеджмента и является основополагающим источником успеха любого финансово-кредитного учреждения.

Важным направлением в развитии банковских услуг является концентрация банковского капитала и стремление крупнейших банков к комплексности и универсальности их предоставления. Универсальность банковского учреждения подразумевает возможность предоставления комплексного портфеля услуг независимо от географического положения филиала или отделения транснационального банка.

Тенденции развития банковских услуг в сфере торговли ценными бумагами представляются не столь оптимистичными. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок) представляет собой часть финансового рынка. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней, с помощью его в экономику привлекаются инвестиции. В целях повышения эффективности финансового рынка ценные бумаги в перспективе должны эмитироваться в цифровой форме, что ограничит возможности банковских услуг по ответственному хранению. При торговле ценными бумагами посредством электронных таблиц роль банков будет минимизирована. В настоящее время деятельность банков на рынке ценных бумаг можно разделить на четыре вида, которые отражают различную роль, выполняемую банками при проведении определенных операций с ценными бумагами:

- деятельность банков как эмитентов;
- деятельность банков как инвесторов;
- профессиональная деятельность на РЦБ;
- традиционные банковские операции (предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг и под залог ценных бумаг, предоставление банковских гарантий по выпускам облигаций и иных ценных

бумаг, выполнение функций платежных агентов-эмитентов) [12].

Перспективы развития банковских услуг на ближайшие два-три десятилетия основаны на следующих трех факторах структурных изменений в банковской сфере:

- вхождение в отрасль;
- диверсификация деятельности банков за счет предоставления внебалансовых услуг;
- развитие услуг на рынке ссудных капиталов.

Одной из проблем ведущих западных банков на ближайшие годы является реструктуризация сети филиалов и отделений, так как существующие модели управления глобальными сетями банков ведут к удорожанию стоимости услуг и дополнительным издержкам. Поэтому стратегия и тактика в области предоставления услуг совершенствуется как в области реструктуризации филиальной сети, так и в диверсификации систем обслуживания. Базовым принципом банковского обслуживания становится сегментный подход к продаже услуг, основанный на портфельном принципе их предоставления, в том числе при помощи информационных и электронных технологий [52].

В связи с усилением интеграции и глобализации банковской системы решение некоторых проблем развития банковских услуг осложняется следующими обстоятельствами:

- ростом конкуренции со стороны небанковских учреждений;
- вытеснением национальных банков с локальных рынков международными банковскими институтами;
- необходимостью увеличения ресурсной базы.

Для решения данных проблем аналитики МВФ предлагают банкам "четыре золотых правила":

- 1) четко следовать стратегии развития банка. Отклонение от выбранного направления развития ведет к потере доверия клиентов и акционеров;
- 2) углублять специализацию в рамках каждого направления деятельности банка;
- 3) обеспечить достаточный уровень диверсификации деятельности;
- 4) соблюдать равновесие между стимулированием сбыта финансовых услуг и обеспечением контроля за издержками.

На европейских финансовых рынках в связи с введением новой валюты – евро – возник новый механизм расчетов в рамках нескольких клиринговых платежных систем.

Распределение объемов платежей между крупнейшими европейскими клиринговыми системами выглядит следующим образом [52]:

- система ТАРГЕТ (расчеты через центральные банки стран ЕВС) – 26 %;
- банки-корреспонденты и сетевые банки – 23 %;
- система клиринговых расчетов ЕВС – 18 %;
- дистанционный доступ – 26 %;

Российские банки до настоящего времени не уделяют должного внимания валюте евро, что приводит к ускоренному отставанию от западных банков, преобладанию традиционных услуг, предоставлению ограниченного набора услуг в евро и как следствие – потере корпоративной клиентуры, которая нуждается в быстром и качественном обслуживании платежного оборота и инвестиционных потребностей.

В целом, российский рынок банковских услуг, по мнению, А.Н. Иванова отстает по следующим параметрам от американского:

- слабо развитой банковской инфраструктурой;
- наличием малого количества небанковских финансовых институтов;
- с только что наметившейся тенденцией: сращиванием промышленного и банковского капитала;
- отставание в области развития электронных и компьютерных технологий, телекоммуникационных сетей;
- ориентированностью банков на предоставление услуг в области краткосрочного кредитования.

Развитие информационных и компьютерных технологий, в частности, в банковской деятельности, вызвало обострение межбанковской конкуренции на рынке электронных услуг, предусматривающих использование персональных компьютеров и других электронных коммуникационных систем. Появление Интернета стимулировало развитие рынка электронных банковских услуг, отличающихся новыми стандартами проведения финансовых операций и качеством обслуживания. Большая роль в определении перспективности продажи банковской услуги или продукта в Интернете отводится системе автоматизации банка, которая обеспечивает разработку и внедрение новых услуг (расчеты по пластиковым

картам, системы "банк-клиент"), повышает качество и быстроту обслуживания, способствует снижению затрат и операционных расходов.

Крупнейшие российские банки изучают возможности Интернет в области предложения банковских услуг и операций. До недавнего времени Интернет использовался для публикации годовых аудированных отчетов, пресс-релизов и общей информации по услугам и операциям. Начальным этапом стали информационные услуги по развитию торговых операций, когда клиенты банка имеют доступ к специальной странице предложений по заключению контрактов на поставку продукции. Специальные службы банка управляют данным процессом, структурируют сделки, выступая гарантом безопасности проведения расчетов. Следующим этапом станет предложение услуг частным клиентам по открытию счетов и управлению активами и затем продажа услуг корпоративным клиентам.

Внедрение банковских услуг в Интернете требует как интеллектуальных, так и материальных затрат. Рост объемов предоставления услуг в Интернете влияет на структуру клиентской базы, стратегию деятельности банка и его экономическое положение. Одним из сценариев развития банковской системы в XXI в. является потеря банками своей роли в обслуживании клиентов вследствие наличия прямого доступа последних к ведущим биржам, торговым площадкам и телекоммуникационным системам. Банковские услуги через Интернет являются составной частью процесса глобализации мировой банковской системы и каналов сбыта банковской продукции. Чем быстрее российское банковское сообщество осознает важность внедрения электронных банковских услуг, тем больше будет возможностей противостоять западным банкам в конкурентной борьбе за привлечение крупных клиентов, обеспечение высокого качества обслуживания и соответствующее положение на рынке [52].

2.2 Проблемы качества регионального рынка банковских услуг

В условиях перехода российской экономики к системе рыночных отношений с их свободой выбора и конкуренцией объективно осуществляется процесс суверенизации республик, краев, областей Российской Федерации, связанный с укреплением их политического статуса, усилением экономической самостоятельности и становление основ финансово- бюджетной независимости.

Для понимания роли и значения экономического потенциала региона как объекта управления, выявления его специфики и отличий от других объектов управления необходимо рассмотреть такое явление экономической жизни как банковская услуга.

В банковской системе региона полностью прекратилось создание новых банков, и наметилась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Основной формой развития региональной финансовой инфраструктуры становится открытие филиалов крупных, в основном московских, банков. Реальную конкуренцию крупным банкам могут составить те региональные банки, которые нашли свою рыночную нишу. Этому способствует наметившаяся специализация региональных банков на обслуживание среднего и малого регионального бизнеса, местной промышленности. Учитывая низкую степень обеспеченности банковскими услугами, региональные банки имеют хорошие перспективы для работы с населением, хотя и будут при этом все больше сталкиваться с давлением растущих издержек по ведению ритейлового бизнеса.

На протяжении последних 5 лет банковский сектор Тамбовской области включает в себя 2 региональных банка: АСБ "Бастион" г. Тамбов и ОАО КБ "Тамбовкредитпромбанк", количество филиалов в 2004 г. составило 20 единиц против 35 единиц в 2001 г. (структура представлена на рис. 1).

Филиалы иногородних банков:

- Тамбовское отделение Сберегательного банка России;
- Тамбовский филиал ОАО МКБ "Связь – банка"
- Филиал ОАО Банка "Менатеп – СПб" г. Тамбов;
- Тамбовский филиал Банка "Центральное О.В.К." (ОАО);
- Тамбовский региональный филиал "Россельхозбанк";
- Филиал ОАО "Внешторгбанк" г. Тамбов.

Согласно результатам проведенных обследований обзора рынка банковских услуг следует, что в основном стоимость услуг везде примерно одинаковая и расхождения в цене услуг небольшие. В банковском секторе Тамбовского региона в 2003 г. сложилась следующая конъюнктура рынка банковских услуг:

- расширение масштабов проникновения на региональный рынок московских и питерских коммерческих банков;

- динамика улучшения финансового положения клиентов банковского сектора способствует интенсивному расширению спроса на банковские услуги;
- рост совокупных банковских пассивов стабилизировался;
- возрос уровень привлеченных средств населения во вклады в банках (с 2,5 млрд. р. в 2002 г. до 3,8 млрд. р. в 2003 г.);
- наблюдалось дальнейшее снижение стоимости ссудных операций;
- сокращение масштабов банковского участия на рынке ценных бумаг;
- темпы роста срочных вкладов заметно превысили темпы роста депозитов до востребования;
- удлинение и удорожание банковских пассивов;
- расширение ресурсной базы характеризуется большой интенсивностью кредитной активности банков;

– увеличение кредитных рисков в связи с развитием розничных банковских услуг.

Развитие банковской системы региона сопровождается дальнейшим наращиванием развития филиальной сети московских банков, что говорит об ориентации российских коммерческих банков на региональные рынки, так как преобладающая концентрация банковского сектора сосредоточена в московском регионе. Очень медленно повышается инвестиционная привлекательность рынка банковских услуг, что в целом не способствует дальнейшей капитализации банковской системы.

Следует отметить, что в области продолжается тенденция роста доверия населения к банкам – за последние годы существенно возрос приток денежных средств во вклады и депозиты населения.

Объем и состав денежных накоплений населения региона в 2002 – 2003 гг. свидетельствует об увеличении остатков вкладов на банковских счетах (табл. 8).

Из табл. 8 следует, что остатки вкладов в общей сумме денежных накоплений в 2002 г. составили 88,5 %, а в 2003 г. – 91,3 %. Остатки наличных денег сократились с 9,9 % в 2002 г. до 6,7 % в январе 2003 г., но к концу года ситуация ухудшилась, сократились остатки на вкладах и увеличились остатки наличных денег, все это говорит о резерве для повышения качества банковских услуг в регионе. Коммерческим банкам нужно предлагать новые банковские услуги, чтобы ускорить тенденцию развития банковского рынка по вкладам и депозитам.

Рассмотрим анализ денежных доходов и расходов населения Тамбовской области (табл. 9).

8 Объем и состав денежных накоплений населения Тамбовской области (2002 – 2003 гг.)

Период (год, месяц)	Всего накоплений	Остатки вкладов, тыс. р.	В % к итогу	Остатки наличных денег, тыс. р.	В % к итогу	Ценные бумаги, тыс. р.	В % к итогу
2002 г.							
январь	2 830 624	2 504 527	88,5	279 776	9,9	46 321	1,6
июль	4 274 380	3 349 308	78,4	825 811	19,3	99 261	3,3
2003 г.							
январь	3 762 734	3 436 329	91,3	253 116	6,7	73 292	2,0
декабрь	5 968 164	4 732 177	79,3	1 111 328	18,6	124 659	2,1

Источник: Статистический ежегодник Тамбовской области, 2003 г.

9 Денежные доходы и расходы населения Тамбовской области (2002 – 2003 гг.)

Месяцы	Денежные доходы в 2002 г.	Денежные доходы в 2003 г.	Денежные расходы населения и эмис в 2002 г. 2003 г.		
			2002 г.	2003 г.	2003 г.
январь	2 504 766	3 090 811	2 224 990	2 837 695	279 776
апрель	3 277 016	3 986 653	2 476 660	2 981 949	800 356
июль	3 256 123	3 964 871	2 758 814	73 353 211	497 309
октябрь	3 546 796	4 333 592	3 014 328	3 744 468	532 468
декабрь	3 681 191	4 310 673	3 983 283	4 883 680	825 811

Источник: Статистический ежегодник Тамбовской области, 2003 г.

Из таблицы следует, что доходы населения в 2003 г. растут от 23 % в январе до 17 % в декабре, т.е. наблюдается снижение роста доходов населения за год, что является отрицательным фактором, который не способствует развитию услуг банка, особенно пассивного характера. Расходы же населения растут более высокими темпами от 26 % в январе 2003 г. и сокращение роста до 23 % в декабре.

При анализе структуры использования денежных доходов, исходя из статистических данных по Тамбовской области, следует, что на покупку товаров и оплату услуг расходуется до 70 % доходов, а на накопления только – 4,1 %, что ниже средней статистической величины в России (до 15 %). Отсюда следует, что удовлетворение потребностей населения в росте благосостояния может произойти только за счет получения банковских услуг в виде кредитования и рынок этих услуг неуклонно развивается.

Выявилась общая тенденция увеличения рынка банковских услуг населения на потребительское кредитование и ипотеку, а также кредитно-депозитные операции с коммерческими организациями. В 2003 г. объем портфеля розничных банковских услуг превысил уровень спроса со стороны корпоративных клиентов. Основными предпосылками банковской активности по оказанию услуг частным клиентам на протяжении всего года были:

- сохраняющийся рост реальных денежных доходов населения, привлечение которых расширяло ресурсный потенциал банков, их возможности кредитования и инвестирования;
- стремление банков к диверсификации клиентской базы и, соответственно, принимаемых рисков, однако высокая себестоимость ресурсов (8...10 %), высокие ставки рефинансирования (18...14 %) и отчислений в фонд обязательного резервирования (10...7 %), недостаток долгосрочных ресурсов, неразвитость инфраструктуры рынка розничных банковских услуг по-прежнему создают препятствия его развитию;

В этой связи позитивными можно считать следующие направления в изменении законодательной базы банковского бизнеса [33].

- создание бюро кредитных историй и страхование вкладов физических лиц, защищающих, соответственно, деньги банков и вкладчиков;
- расширение ст. 837 Гражданского кодекса, позволяющее в рамках ритейла привлекать наряду со срочными вкладами и депозитами до востребования долгосрочные вклады без права досрочного изъятия денег со счета. Это позволит получать частным вкладчикам более высокие проценты, а банкам устойчивые "длинные" ресурсы;
- выпуск ипотечных ценных бумаг, прежде всего, с целью рефинансирования ипотечных кредитов.

В начале года, по результатам конъюнктурных обследований деловой активности в банковском секторе, осуществляемых Центром экономической конъюнктуры при Правительстве РФ, сократились масштабы спроса на банковские услуги со стороны государственного сектора (рис. 11).

В начале 2003 г. наметился ряд позитивных тенденций в процессе повышения финансовой устойчивости клиентов банковского сектора (рис. 12). [33]

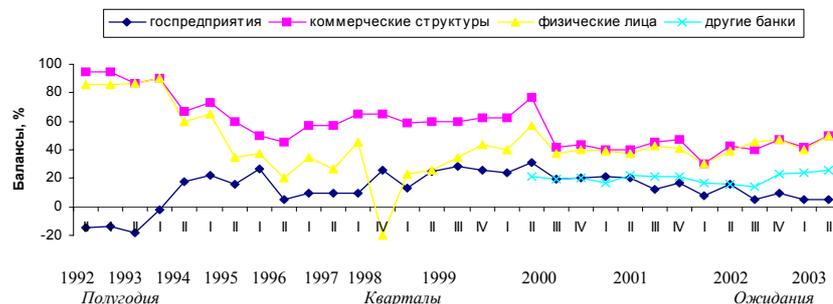


Рис. 11 Динамика оценок изменения спроса на услуги коммерческих банков по категориям клиентов

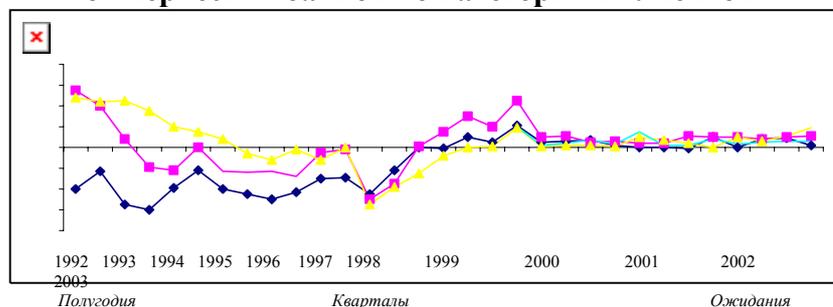


Рис. 12 Динамика оценок изменения финансового положения клиентов банка

Произошло ускорение роста финансовых результатов деятельности коммерческих структур и доходов частных лиц.

Одновременно продолжилось укрепление финансового потенциала государственного сектора, в результате чего заметно повысился его уровень: баланс оценок уровня составил 6 % в 2003 г. против 20 % в 2002 г. Динамика оценок изменения спроса на услуги банков по категориям клиентов Тамбовского региона и динамика оценок изменения финансового положения клиентов банков соответствует проведенному обследованию Центром экономической конъюнктуры.

Основные виды услуг, которые предоставляют банки в Тамбовском регионе:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и в инвалюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет (кредитование);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц в рублях и в инвалюте;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- покупка, продажа, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими денежные средства во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами;

- оказание информационных и консультационных услуг;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов – Вестерн-Юнион и другие;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- удостоверение карточек с образцами подписей и оттиска печати.

В структуре клиентов коммерческих банков на рынке депозитных операций доминировали физические лица со средними доходами (об этом сообщили 85 % респондентов) и промышленные предприятия (79 %). Одновременно несколько повысилась банковская активность по привлечению средств коммерческих банков (68 % респондентов против 64 % в IV квартале 2002 г.) и торговых фирм (67 % против 64 %). По-прежнему около половины банкиров указали на наличие в банковских пассивах организаций сферы услуг, транспорта и страховых организаций.

Заметно изменилась в I квартале 2003 г. динамика развития рынков срочных вкладов и депозитов до востребования. Наряду с ускоренным ростом срочных вкладов было отмечено существенное снижение темпов расширения депозитов до востребования. Увеличение долговременных пассивов может явиться дополнительным источником расширения кредитного и инвестиционного рынков [33]. Динамика оценок изменения привлеченных средств коммерческих банков по видам в 2001 – 2003 гг., показана на рис. 13.

Интенсивное расширение розничных кредитов и ссудных операций с коммерческим сектором в последние годы предопределило некоторое изменение динамики рисков при кредитовании физических лиц и коммерческих структур.

Кредитные вложения в экономику – экономические отношения, в процессе которых банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием их возврата для использования в сфере производства и обращения на формирование и увеличение капитала, как оборотного, так и основного.

Из табл. 10 следует, что объем услуг по кредитным операциям растет более высокими темпами, нежели по депозитным услугам. Рост предоставленных кредитов в 2002 г. достиг до 140 % против 2001 г., а по сравнению с 1999 г. возросли кредитные вложения в 8 раз.



Рис. 13 Динамика оценок изменения привлеченных средств коммерческих банков по видам

Динамика расширения рынков краткосрочных и долгосрочных кредитов сложилась в рамках общей тенденции развития кредитной активности.

При этом уровень долгосрочного кредитования по-прежнему остается ниже "обычного". Недостаточность долгосрочной ресурсной базы и ее высокая себестоимость, как и прежде, обуславливают стремление банков участвовать в финансировании преимущественно быстрокупаемых и менее рискованных проектов.

Большинство руководителей коммерческих банков в качестве основных участников рынка кредитных услуг выделили промышленные предприятия и торговые фирмы (средний срок кредитования которых

10 Кредиты, предоставленные предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам Тамбовской области (по данным Банка России), млн. р. (1999 – 2002 гг.)

	1	2	2	2
Предоставленные кредиты	9	0	0	0
	9	0	0	0
	9	0	1	2
Всего	4	1	2	3
	0	2	2	2
	3	9	9	1
	,	2,	5,	7,
	6	2	9	1
в том числе:	3	1	2	2
предприятиям	6	1	0	7
	7	4	6	8
	,	0,	6,	9,
	7	9	2	9
банкам	0	4,	–	3,
	,	8		2
	8			
физическим лицам	3	1	2	4
	5	4	2	2
	,	6,	9,	4,
	1	5	7	0

Источник: Статистический ежегодник, 2003.

составил 8 месяцев), а также строительные организации (7 месяцев). Средний срок кредитных договоров с населением составил 11 – 12 месяцев в зависимости от уровня доходов (11).

По оценкам респондентов, на внутреннем валютном рынке наблюдалось некоторое сокращение масштабов банковского участия. Одновременно продолжилось сокращение банковских валютных операций до уровня ниже "обычного".

Исходя из оценок респондентов, можно сделать вывод, что наметились некоторые сдвиги в динамике изменения банковских валютных операций в зависимости от места их проведения. Произошло сокращение масштабов банковского участия на биржевом сегменте внутреннего валютного рынка. Существенно возросла активность банков на внебиржевом сегменте.

Что касается динамики операций банков с различными видами валют, то, по мнению банкиров, вновь был зафиксирован ускоренный рост операций с евро. Вместе с тем масштабы операций с долларами сократились, в результате чего их уровень оказался "ниже нормального".

По оценкам респондентов, на рынке государственных ценных бумаг сложилась неблагоприятная конъюнктура, сопровождающаяся для банков интенсивным снижением операций. По-прежнему наименьшим спросом со стороны банковского сектора пользовались еврооблигации и муниципальные облигации (на их отсутствие в портфеле ценных бумаг указали около 70 % респондентов). Расширение вексельного сегмента рынка способствовало повышению уровня банковских операций с векселями: более 60 % банкиров отметили их "нормальный" уровень. Одновременно стабилизировался рост операций с корпоративными облигациями. Что касается акций, то масштабы банковской активности на их рынке продолжали сокращаться [33].

Таким образом, в условиях расширения денежной эмиссии (рост денежной эмиссии в Тамбовской области в 2002 г. составил 41 %), укрепления рубля, снижения ценовых характеристик основных сегментов фондового и валютного рынков, отмеченные тенденции не способствовали повышению банковской доходности по данным видам деятельности, что на фоне высокой ликвидности банков может помочь в дальнейшем перераспределению их ресурсов к заемщикам в реальный сектор экономики.

По оценкам банкиров, финансовое положение банков по-прежнему было зафиксировано в среднем как "благоприятное".

Расширение капиталоемкости банковского сектора характеризовалось более высокими темпами. Это позволило большинству респондентов оценить уровень собственного капитала как "допустимый".

Следует отметить, что, по результатам обследования, наиболее значимыми характеристиками делового климата на рынке банковских услуг были оценки объемов (уровня) собственного капитала, резервов и остатков на корреспондентских счетах [33].

О состоянии и тенденциях развития банковских услуг и их качества во многом свидетельствуют несовершенство нормативно-правового регулирования банковской деятельности, отсутствие обеспечения кредитов у клиентов-заемщиков, несовершенство судебной системы и "недостаточная прозрачность деятельности отечественных предприятий", низкие доходы населения, отсутствие законодательной основы защиты прав инвесторов и кредиторов.

Среди внутренних факторов снижения качества банковских услуг наиболее значимыми являются недостаток собственного капитала и недостаточное развитие современных банковских технологий.

Исходя из ожиданий руководителей коммерческих банков возможны следующие изменения в конъюнктуре рынка банковских услуг [33].

- устойчивый рост собственного капитала будет сопровождаться более интенсивным увеличением доходности от основной деятельности и дальнейшим расширением банковского финансового потенциала;

- предполагается ускоренное расширение спроса на депозитно-кредитные услуги, особенно со стороны населения;

- возможен интенсивный рост депозитной базы, но практически не изменятся темпы привлечения средств физических лиц. Существенно сократится активность банков на рынке межбанковских займов;

- дальнейшее расширение банковских активов произойдет, в основном, за счет кредитов населению и коммерческому сектору;

- продолжится рост банковских операций с ценными бумагами и валютой, однако повышения уровня доходности от данных видов деятельности не ожидается.

Центральным банком РФ на протяжении более 4 лет осуществляется мониторинг предприятий. В настоящее время около 14 тыс. предприятий всех регионов РФ на регулярной и добровольной основе участвуют в работе, проводимой Банком России.

Несмотря на некоторые сложности, процесс наращивания числа участников мониторинга происходит и в Главном управлении Банка России по Тамбовской области, что характеризуется следующими данными (рис. 14).

Как было определено на этапе разработки методологии организации мониторинга предприятий в системе Банка России, его результаты используются в целях информационно-аналитического обеспечения следующих основных направлений функциональной деятельности Банка России, предусмотренных соответствующим Федеральным законом:

- анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам;

ед.

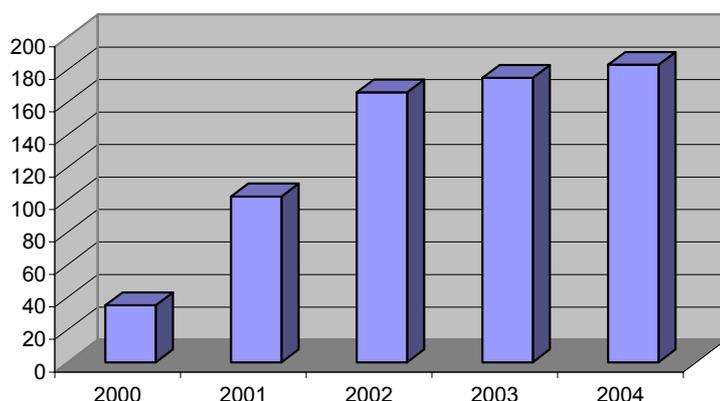


Рис. 14 Динамика участников мониторинга 2000 – 2004 гг.
(по данным Главного управления Банка России по Тамбовской области)

- денежно-кредитная политика;
- регулирование денежного обращения;
- регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций;
- валютное регулирование и контроль;

- высокую потребность в услугах кредитных организаций испытывали 28,9 % предприятий;
 - о низкой потребности в услугах кредитных организаций сообщили 14,1 %.
- Спрос на банковские услуги был в различной степени удовлетворен у 90,6 % предприятий.

2.3 Развитие конкуренции на рынке банковских услуг

Среда, в которой формировались и развиваются коммерческие банки России, представляет сложное переплетение экономического, социального и политического кризисов, усиленных противоборством федеральных отраслевых (хозяйственных), политических и криминальных структур. Глубокий затяжной спад производства, резкое снижение доходов и покупательной способности населения, его сбережений к началу 1990-х гг. решающим образом сказались на финансовой стратегии банков и соответственно объектах межбанковской конкуренции.

Существует несколько видов конкуренции, и каждый вид вносит свою долю влияния на процесс формирования конкретных инновационных потребностей банка и внедрения новых банковских услуг.

Говоря о конкурентоспособности банковского продукта, мы автоматически включаем в это понятие его инновационные характеристики. Современные финансовые рынки России (не говоря уже о других странах), уже сегодня предъявляют ко всем участникам этого рынка достаточно высокие требования, в которых фактически заложены такие известные виды конкуренции, как функциональная, видовая, предметная и смешанная.

Функциональная конкуренция возникает потому, что любую потребность можно удовлетворить множеством способов. Например, потребность предприятия в финансовых средствах на развитие (по бизнес-плану) может быть удовлетворена в виде кредита, инвестиции, ссуды, потребительского займа. Видовая конкуренция возникает потому, что одни и те же услуги (банковские продукты) различаются какими-то важными параметрами. Например, минимальными и максимальными размерами депозита, сроками и т.д. Предметная конкуренция возникает на почве качества оказываемых услуг (банковского продукта). Например, надежностью защиты информации, надежностью самого банка, скоростью осуществления операций, простотой, доступностью и т.д.

Характер конкуренции определяется также характером рынка. В крупных городах и промышленно развитых регионах, там, где имеется множество банков, банковских отделений и филиалов, конкуренция развивается по законам рынка покупателя. В тех же регионах, малых городах и сельской местности, где почти нет выбора в банковских услугах, действует рынок продавца, и конкуренция за такие места между банками определяется политикой властей и соответствующим набором предлагаемых банковских продуктов и их качеством.

Наиболее значительными источниками новых доходов было несовершенство платежной системы и развитие финансовых рынков. Коммерческие банки широко пользовались недостатками платежной системы в ущерб своим клиентам. Сочетание задержек в платежах до 7 – 8 дней в пределах одного города и до нескольких месяцев в расчетах между регионами с очень высоким уровнем процентных ставок превратило "управление" платежами в высокоприбыльную деятельность.

Однако низкая деловая активность предприятий в условиях кризиса и реструктуризации производства ограничила диверсификацию кредитного портфеля банков. Корни этой проблемы уходят в банковскую реформу 1988 г., в соответствии с которой поощрялись специализация банка в одной сфере деятельности (строительной, международной, сельскохозяйственной и т.д.).

Последующими реформами банкам предоставлялась возможность разнообразить свои портфели, но эта возможность оставалась скорее теоретической. Экономический спад не способствовал стремлению банкиров добиваться открытия новых счетов, что повлекло бы за собой необходимость кредитования незнакомых им предприятий. Чаще сами предприниматели проявляли крайнюю осторожность в изменении своих банковских привязанностей. Более того, инструкции, обязывавшие клиентов иметь текущие счета в национальной валюте только в одном банке, не способствовали развитию конкуренции. Таким образом, предприниматели становились полностью зависимыми от своих специализированных банков или их филиалов на местах, пока наиболее предприимчивые из них не решили создать свои собственные, так называемые "карманные" банки. Такие банки явно находились в зоне наибольшего риска вследствие своей недостаточной диверсификации, так как большая часть вкладывалась в кредитование одной или нескольких промышленных компаний. Последующие банковские реформы также сузили географическую диверсификацию крупных специализированных банков, созданных в 1988 г. Общенациональная сеть таких банков обычно разваливалась, и местные филиалы становились независимыми бан-

ками. Таким образом, банки, специализирующиеся на финансировании одного сектора экономики, превращались в банки, специализирующиеся на финансировании одного сектора в одном регионе.

Необходимая диверсификация ссудной деятельности сдерживалась тремя факторами: экономическим спадом, недостатком информации о финансовых продуктах со стороны банков и ограниченностью инвестиционных проектов у большинства предпринимателей. Важным фактором явился низкий уровень конкуренции.

В свое время коммерческие банки, ввиду жесткой денежно-кредитной политики Банка России, столкнулись с еще одной проблемой: недостатком финансовых средств. Привлечение депозитов населения традиционно концентрировалось в Сбербанке, поэтому большинство новых банков в поиске средств для ссудных и торговых операций полагались на межбанковский рынок. Несмотря на возможность получения значительной маржи в период высоких процентных ставок, только очень многие банки развивали национальную сеть филиалов для приема вкладов населения. Эта зависимость от межбанковского рынка также являлась источником нестабильности. В том смысле, если банки и другие, конкурирующие с ними финансовые компании, решили уменьшить свою подверженность рискам, то это привело к массовому изъятию вкладчиками своих депозитов.

В поисках оптимального числа коммерческих банков на данном этапе следует признать, что количество банков – не единственная и не самая важная переменная, которую следует принимать во внимание. Плотность сети банковских филиалов (рассчитываемая по числу жителей на один филиал) столь же (или даже более) важна, как и число банков. Более 1,5 тыс. коммерческих банков является одновременно и низким показателем для России, если учитывать размеры и численность населения страны, и достаточно высоким показателем, если сравнивать с положением в банковском секторе в начале перестройки.

Существование проблем в сфере конкурентных отношений в банковском секторе сегодня признается не только банковским сообществом, но и властными структурами, и, что особенно важно, теми организациями, которые призваны их регулировать.

Нельзя не отметить позитивную роль в решении проблемы неравноправной конкуренции в банковском секторе Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства, а также Банка России, конструктивно соответствующих совершенствованию законодательной, нормативной и методологической базы развития конкуренции на рынке банковских услуг. В настоящее время в Правительстве РФ рассматривается проект Федерального закона "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»". Одна из новаций данного проекта – введение в правовую практику понятий "необоснованно высокая", "низкая" и "конкурентная цена" на предоставляемую финансовую услугу, что должно позволить более предметно осуществлять контроль за соблюдением антимонопольного законодательства.

Разработан порядок проведения предусмотренных законом открытых конкурсов, которые проводятся в целях определения финансовых организаций, привлекаемых для предоставления финансовых услуг. Ассоциация российских банков внесла в Банк России предложения, направленные на снижение административных барьеров в работе коммерческих банков, развитие конкуренции на региональных рынках финансовых услуг. Министерство по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства проводит оценку с позиций антимонопольного законодательства отдельных вопросов деятельности таких крупных участников финансового рынка, как Сбербанк, Компания "Вестерн-Юнион" и др.

Вместе с тем анализ показывает, что конкурентная ситуация в банковском секторе остается неудовлетворительной. Такой вывод был сделан, в частности, на состоявшемся 31 октября 2003 г. заседании Коллегии МАП РФ. Большинство участников финансового рынка не ощущают положительных изменений в состоянии конкурентных отношений на банковском рынке. Более того, статистические данные свидетельствуют об увеличении концентрации банковских актов.

В 20 крупнейших банках сосредоточено 62 % активов, а в 200 банках – 89 %. При этом доля банков Москвы и Московской области в совокупном банковском капитале страны составляет 84 %. На Санкт-Петербург приходится 4 %.

Доля региональных банков в банковском капитале страны – 12 %, в то время как доля регионов в промышленном производстве составляет 80 %. Указанная диспропорция в размещении банковского капитала по территории страны фактически не меняется с годами и является источником высоких системных рисков в функционировании российской банковской системы.

Фактически во всех субъектах Российской Федерации уровень концентрации на рынке депозитов колеблется в пределах 75...85 %, на рынке кредитов 90...95 %. Это свидетельствует о том, что рынок

банковских услуг фактически разделен как по территориальному принципу, так и по продуктовому. Ни в одной стране мира нет такой высокой концентрации капитала.

Более детальный анализ состояния, сложившегося на рынке банковских услуг, показывает, что основная конкуренция среди банковских услуг, показывает, что основная конкуренция среди банков – это борьба, прежде всего, за дешевые пассивы, в то время как в проведении активных операций, осуществляемых кредитными организациями в более или менее равных условиях, уровень конкуренции значительно ниже. Направления размещения активов примерно одинаковы для всех банков. А вот привлечение пассивов, привлечение дешевых ресурсов для разных банков складывается по-разному.

Самая значительная доля пассивов (2,7 трлн. р., или 54 %) приходится на средства клиентов, поэтому остановимся на их анализе. Можно выделить 4 основных источника пассивов. Первый – это средства на расчетных счетах физических лиц, составляющие в совокупном объеме средств клиентов около 1,3 трлн. р., или 26,4 %. Второй – это средства юридических лиц, они несколько меньше: около 1,2 трлн. р., или 23,2 %. Третий – бюджетные средства: чуть более 118 млрд. р., или 2,4 %. Четвертый – средства нерезидентов, которые в последнее время стали существенным источником пополнения ресурсной базы коммерческих банков.

Ситуация на рынке привлечения денежных средств физических лиц, безусловно, значительно изменится с принятием закона о страховании вкладов.

Абсолютное преимущество на этом рынке банков с государственным участием. Правда, статистика показывает, что доля Сбербанка на нем уменьшается, однако динамика роста привлеченных средств населения продолжает оставаться высокой (рис. 16).

Идеологами развития конкуренции на рынке банковских услуг в настоящее время являются не только Банк России, Минэкономразвития, Минфин и МАП, но и ассоциации банков. Суммируя все мнения и оценки, можно выделить, по нашему мнению, три основные проблемы развития конкуренции на рынке банковских услуг [15].

Первая. Нарастание глобальной конкуренции на рынке банковских услуг Российской Федерации со стороны международных финансовых организаций. Формально роль иностранного капитала в банковском

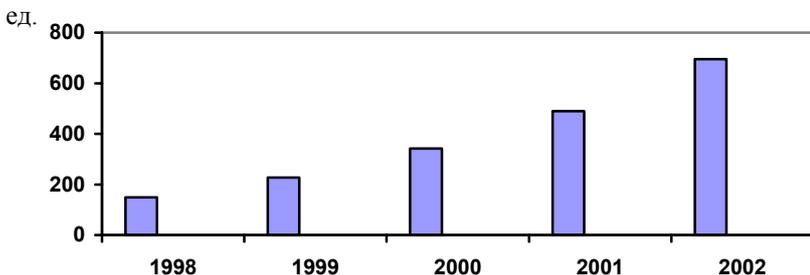


Рис. 16 Привлеченные средства физических лиц

Сбербанка России, млрд. р. (1998 – 2002 гг.) [31]

секторе остается незначительной: по состоянию на 01.01.2003 г. в России работало 128 кредитных организаций с участием нерезидентов. Общая сумма зарегистрированных долей (акций) нерезидентов в уставных капиталах действующих кредитных организаций на 01.04.2003 г. составила 17,22 млрд. р., или 5,5 % от совокупного зарегистрированного уставного капитала кредитных организаций России. Вместе с тем темп роста капитала (акций, долей) нерезидентов (+8,4 %) опережал темп роста совокупного капитала действующих банков в России (+4,1 %). У 29 банков уставный капитал на 100 % сформирован за счет средств нерезидентов, у 9 кредитных организаций доля нерезидентов составляет более 50 %. Объем задолженности российских предприятий перед иностранными кредиторами на 01.07.2003 г. составлял 40,6 млрд. долларов США. Только за I полугодие 2003 г. он увеличился на 7 млрд. долларов. Иностранная задолженность банковской системы выросла на 3,4 млрд. долларов (до 18,6 млрд. долларов). По оценкам рейтингового агентства "Интерфакс", доля российских банков на кредитном рынке России составляет 55...60 %, "...причем лучшие заемщики достаются именно иностранным банкам, ...кредитный рынок стал ареной конкуренции с иностранными банками" [9].

Вторая. Преобладающая роль банков с участием капитала государства, субъектов и муниципальных образований Российской Федерации. Роль банков, контролируемых государством, в банковском секторе остается значительной в основном за счет Сбербанка, который занимает лидирующие позиции на многих сегментах рынка банковских услуг. По данным В. Мехрякова, вице-президента Уралвнешторгбанка,

5 банков аккумулируют 44 % активов, на долю госбанков приходится треть активов банковского сектора.

Реализуется распоряжение Правительства РФ о выходе государства из капиталов кредитных организаций. Вместе с тем в 2002 г. значительно увеличил свой уставный капитал (с 51 млн. р. до 951 млн. р.) Росэксимбанк, банк со 100 %-ным госучастием. ОАО "Россельхозбанк" в соответствии с распоряжением правительства от 09.06.2003 № 761-р получил согласие МАП на увеличение уставного капитала с 3,8 млрд. р. до 4,6 млрд. р. Единственным владельцем этого банка является Российский фонд федерального имущества.

Распоряжение значительными бюджетными средствами создает государственным специализированным банкам существенные антиконкурентные преимущества. МАП и Минэкономразвития предлагают вернуться к обсуждению проблемы ограничения коммерческой деятельности государственных банков на рынке финансовых услуг – при рассмотрении подготовленных Минфином и Банком России предложений об уточнении Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.

Третья. Повышение конкурентоспособности отечественного сектора банковских услуг за счет снижения экономических и административных издержек бизнеса. С учетом предстоящего вступления России в ВТО существенное значение приобретает целенаправленная работа по снижению себестоимости и повышению качества банковских услуг для юридических и физических лиц.

Так, в МАП России поступило обращение Ассоциации российских банков о признаках нарушения законодательства о защите конкуренции на рынке финансовых услуг, содержащихся в указаниях Центрального банка РФ: от 13.07.1998 № 286-У "О порядке перевода контрактов на экспорт и импорт товаров из уполномоченного банка, оформившего паспорта сделок по соответствующим контрактам, в другой уполномоченный банк" и от 07.10.1998 № 377-У "О временном порядке перевода контрактов на экспорт товаров из уполномоченного банка, оформившего по данным контрактам паспорта сделок, в другой уполномоченный банк". МАП установил, что требования этих документов ограничивают право клиента на выбор кредитной организации.

МАП также обратился в Банк России с целью отмены некоторых норм его положений: от 24.04.1996 № 39 "О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций" и от 08.07.1998 32-П "О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ". Эти нормы устанавливают необоснованные ограничения деятельности участников рынка и стали барьером для входа на рынок. В результате – ограничение конкуренции, преференции отдельным участникам, что ведет к увеличению издержек других участников рынка. МАП предложил Центральному банку предоставить уполномоченным банкам возможность осуществлять без его разрешения операции с указанными ценными бумагами также на межбанковском рынке Российской Федерации.

МАП рассмотрел заявление Ассоциации российских банков о нарушении ФКЦБ законодательства Российской Федерации о защите конкуренции на рынке финансовых услуг, вызванном ее постановлением от 12.02.2003 № 03-11/пс "О внесении изменений и дополнений в отдельные нормативные акты Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг". Этим постановлением ФКЦБ ограничивает доступ кредитных организаций на рынок финансовых услуг. Фактически ФКЦБ запретила кредитным организациям оказывать услуги финансового консультанта на рынке ценных бумаг эмитентам, банковское обслуживание которых они осуществляют. В случае необходимости оказания эмитенту услуг финансового консультанта кредитная организация должна приостановить его банковское обслуживание. ФКЦБ России было предложено устранить нарушения антимонопольного законодательства путем внесения необходимых изменений в свою нормативную правовую базу [37].

Аналитики российского финансового рынка не отрицают большое значение Сберегательного банка РФ для стабильности отечественной банковской системы, для решения значимых социально-экономических проблем. В настоящее время доля СБ РФ на рынках депозитов падает, конкуренция нарастает.

Насыщенность отечественного рынка сбережений очень мала. По официальной статистике ЦБ РФ ("Бюллетень банковской статистики" № 10 за 2003 г.), количество филиалов СБ РФ с 01.10.2002 г. по 01.10.2003 г. сократилось значительно – с 1168 до 1056. Конечно, каждый банк вправе оптимизировать свою деятельность, но Сбербанк должен просчитывать социальные последствия своих решений, такая политика СБ РФ "...негативно повлияла на обслуживание населения, среди которого одну треть составляют пенсионеры, и привела к возникновению социальной напряженности...".

Тарифы, взимаемые Сбербанком с населения в субъектах Федерации за перевод вклада или его части в другие кредитные организации, превышают среднее значение тарифов других коммерческих банков за аналогичную банковскую операцию в среднем в 2 – 2,5 раза, достигая в большинстве регионов 4 % от суммы переводимых средств. Результаты проведенного МАП исследования показали, что тарифная политика Сбербанка на этом сегменте рынка имеет признаки злоупотребления доминирующим положением. Это не только ущемляет права граждан, но и отрицательно влияет на развитие конкуренции.

В соответствии с поручением правительства этот вопрос был рассмотрен на состоявшемся в МАП 10 октября 2003 г. совещании с участием представителей Минфина, МЭРТ и Банка России под председательством И.А. Южанова. Было отмечено, что тарифы Сбербанка России, взимаемые за перевод части или всей суммы вклада в другие кредитные организации, являются существенным барьером, ограничивающим свободу перемещения финансовых средств в Российской Федерации. Участники совещания признали необходимым рассмотреть вопрос об обоснованности тарифов Сбербанка на заседании его Наблюдательного совета и рекомендовать снизить их до среднерыночного уровня (1,5...2 %).

3 КАЧЕСТВО МОНИТОРИНГА ПРЕДПРИЯТИЙ И ОСОБЕННОСТИ ЕГО ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ

3.1 Становление и развитие мониторинга предприятий в России

Работа по разработке методологии и последующей организации мониторинга предприятий в Банке России осуществлялась в рамках реализации проекта ТАСИС "Центр мониторинга предприятий", которая началась в 1997 г. после официального утверждения результатов тендера, проведенного Европейской Комиссией в конце 1996 г.

Согласно утвержденному проекту головной организацией, возглавляющей и координирующей работу группы иностранных экспертов, был избран Институт экономических исследований в Мюнхене (IFO). Практическая значимость этого решения связана с тем фактом, что разработки этого института, являющегося одним из ведущих мировых исследовательских центров, стали основой систем мониторинга предприятий, созданных и функционирующих в настоящее время в Банке Японии, Дойче Бундесбанке, а также в ряде центральных банков других стран с рыночной экономикой.

По заключению международных экспертов, участвовавших в реализации проекта ТАСИС, созданная в Банке России система мониторинга предприятий является уникальной, как с точки зрения ее комплексного характера, так и возможности получения необходимой центральному банку информации, обеспечивающей выполнение им основных законодательно установленных функций.

Первый этап этой работы по реализации проекта осуществлялся в России группой экспертов Европейского Сообщества под руководством проф. Дебуасье. Работа проводилась с конца 1992 г. до середины 1995 г.

В основу проекта на этом этапе было положено изучение опыта Банка Франции по организации работы в области мониторинга финансового положения предприятий и оценки на микроуровне изменения экономической конъюнктуры.

На втором этапе реализации проекта (1997 – 1998 гг.) было осуществлено изучение опыта создания и использования системы мониторинга центральными банками прежде всего тех стран, специалисты которых по результатам тендера, проведенного ЕС в рамках программы ТАСИС были включены в состав экспертов Проекта.

В ходе работы по разработке методологии организации мониторинга предприятий в системе Банка России иностранными экспертами проекта ТАСИС было внесено предложение о целесообразности придания создаваемой системе названия, которое служило бы целям ее идентификации. Подобная практика имеет место во многих центральных банках зарубежных стран (например, система "ТАНКАН" Банка Японии).

В результате проведенного по данному вопросу обмена мнениями были внесены рекомендации придать системе мониторинга предприятий в Банке России название – "СКИФ" (система конъюнктурного, инвестиционного и финансового анализа) [41].

Проведение мониторинга предприятий Банком России имеет свою нормативно-правовую базу.

Работа по созданию системы мониторинга предприятий начала осуществляться в рамках выполнения Федерального закона Российской Федерации от 27.07.95 № 115-ФЗ "О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Российской Федерации". В соответствии с пунктом 8 статьи 5 этого закона Центральному банку Российской Федерации наряду с Правительством Российской Федерации поручено "обеспечивать ежемесячный мониторинг состояния экономики Российской Федерации и публиковать информационно-статистические данные о социально-экономическом положении Российской Федерации" [2].

В рамках Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" проведение мониторинга осуществляется в целях обеспечения функций, предусмотренных пунктом 18 статьи 4, по анализу и прогнозированию состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам. При этом, собирая на добровольной основе информацию от предприятий нефинансового сектора экономики, Банк России руководствуется статьей 57 указанного Федерального закона, предусматривающей в рамках и в целях банковского надзора и регулирования право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе от юридических лиц [3].

Организация и проведение мониторинга предприятий Банком России осуществляются непосредственно в соответствии с решениями Совета Директоров Банка России от 25.12.1998 "О реализации проекта "Центр мониторинга предприятий" и от 27.08.1999 "О ходе осуществления работы по организации мониторинга предприятий в системе Банка России".

Основным нормативным актом, определяющим задачи и порядок проведения мониторинга предприятий, а также анализ его результатов для целей обеспечения основных направлений функциональной деятельности Центрального банка Российской Федерации является Положением Банка России от 19.03.2002 № 186-П "О проведении мониторинга предприятий Банком России".

В соответствии с данным положением, мониторинг предприятий осуществляется в форме опросов по специальным анкетам, разработанным при содействии экспертов ТАСИС и прошедшим практическую апробацию в период осуществления пилотного проекта на базе Главного управления Банка России по г. Санкт-Петербургу. В результате успешного завершения этой работы в соответствии с решением руководства Банка России с 2000 г. все территориальные учреждения Банка России начали проводить мониторинг предприятий.

В соответствии со ст. 83 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" № 86-ФЗ, Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В организационно-управленческой системе Банка России, согласно административно-территориальному делению Российской Федерации, можно выделить 3 основных уровня:

- 1 Центральные органы Банка России (г. Москва).
- 2 Главные территориальные учреждения (субъекты федерации).
- 3 Расчетно-кассовые центры.

Согласно упомянутому выше Федеральному закону, территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства. Национальные банки республик в составе Российской Федерации являются территориальными учреждениями Банка России [3].

На каждом уровне выделено конкретное функциональное подразделение на которое возложены обязанности по вопросам проведения мониторинга. В рамках центрального аппарата это департамент по работе с территориальными учреждениями и главный центр информатизации. В территориальных учреждениях созданы отделы мониторинга или сектора мониторинга в рамках экономического отдела. В расчетно-кассовых центрах обязанности по проведению мониторинга возложены непосредственно на начальника. Схема взаимодействия представлена на рис. 17.

Рассматривая работу территориальных учреждений в области мониторинга предприятий необходимо отметить ряд требований, которые носят достаточно жесткий характер и только соблюдение которых позволяет сформировать единую систему организации этой работы в Центральном банке Российской Федерации.

Одним из требований является высокая степень централизации работы по мониторингу предприятий в системе Банка России на всех этапах ее организации. Это выражается в том, что перечень вопросов и их структурное оформление в форме опросной анкеты по всем направлениям мониторинга устанавливается исключительно тем функциональным подразделением Банка России, которому поручено организовать

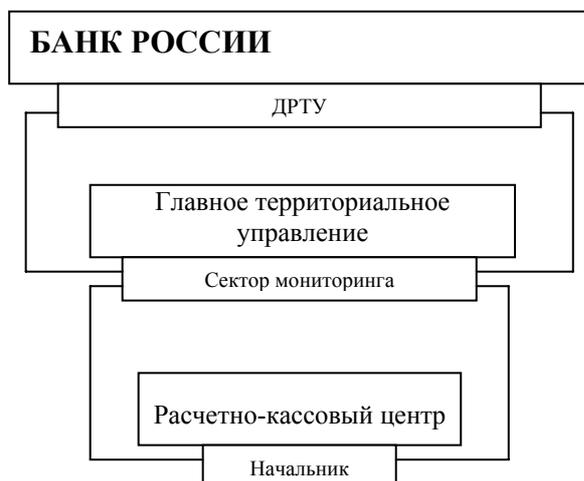


Рис. 17 Взаимодействие по вопросам организации мониторинга в рамках вертикальной структуры Банка России:
 ДРТУ – Департамент по работе с территориальными учреждениями
 ГЦИ – Главный центр информатизации

эту работу в рамках всей системы Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с этим принципом территориальным учреждениям не дано право самостоятельно и произвольно изменять опросные анкеты.

Отступление от указанных требований практически ставит под сомнение возможность формировать мониторинг предприятий как целостную систему осуществления этой работы в Банке России.

Другим требованием является строгое соблюдение централизованно установленных временных рамок выполнения каждого из этапов работы по мониторингу предприятий: рассылка анкет, их сбор, проведение обработки анкет и формирование первичной базы данных, подготовка аналитических материалов по результатам проведения опросов, их представление руководству территориального учреждения и Банка России.

К числу важнейших требований, связанных с созданием и функционированием системы мониторинга предприятий в Банке России, является обеспечение формирования и поддержания идентичности базы первичной информации по отдельным предприятиям в регионах и центре. Безусловно, выполнение этого требования связано с неукоснительным обеспечением на всех уровнях принципа конфиденциальности информации, получаемой от предприятий, в результате чего в центральную базу территориальным учреждением направляется только обезличенная кодированная первичная информация. Однако представление этой информации в строго установленные сроки носит обязательный характер.

Среди важнейших требований, строгое выполнение которых необходимо для обеспечения работы, необходимо выделить и соблюдение всех технических и организационных параметров, которые разрабатываются ГЦИ Банка России в рамках информационно-технологической системы по проекту "Центр мониторинга предприятий", которая обеспечивает движение информационных потоков в рамках мониторинга предприятий в системе Банка России, создание и поддержание локальных и централизованной баз данных, решение технических вопросов и передачи и получения информации и др.

Основные информационные потоки, формируемые в рамках системы мониторинга предприятий, в укрупненном виде представлены на схеме (рис. 18).

На представленной схеме, в укрупненном виде, отражены информационные потоки, проходящие внутри системы Банка России, как в его центральном аппарате (между департаментами, руководством и ГЦИ), так и между его организационно-управленческими уровнями (центральный аппарат, ТУ, РКЦ).

На той же схеме просматривается взаимодействие банковского и реального секторов по вопросам мониторинга. Пунктирными стрелками показано перспективное направление мониторинга – мониторинг предложения банковский услуг. Информационные потоки проходят между Банком России и кредитными организациями, представляющими часть банковского сектора, а также между Банком России и предприятиями-участниками мониторинга, которые являются составляющими реального сектора экономики. Данный информационный обмен непосредственно осуществляется двумя нижними звеньями в организационно-управленческой системе Банка России – территориальными учреждениями и их структурными подразделениями (расчетно-кассовыми центрами).

В соответствии с Положением "О проведении мониторинга предприятий Банком России" от 19.03.2002 № 186-П, территориальные учреждения Банка России осуществляют систематизацию, а также счетный и логический контроль поступившей информации и при необходимости уточняют полученные данные непосредственно у предприятий.

Ввод данных, контроль, обработка, а также формирование баз данных, выходных аналитических форм (таблицы, отчеты) осуществляются территориальными учреждениями Банка России с использованием информационной аналитической системы "Центр мониторинга предприятий", разработанной Главным центром информатизации.



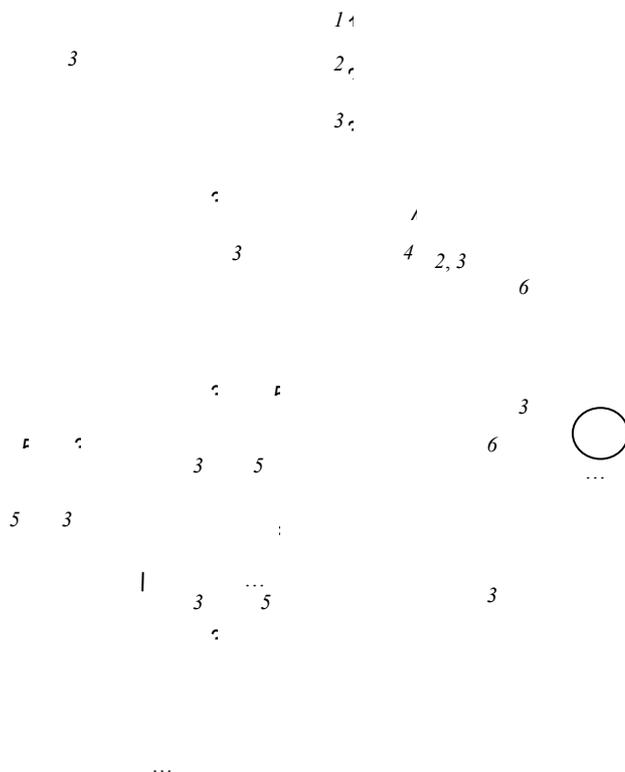


Рис. 18 Схема движения потоков информации по анкетам в рамках мониторинга проводимого Банком России:

ГЦИ – главный центр информатизации; ТУ – территориальное учреждение; РКЦ – расчетно-кассовый центр. На схеме цифрами обозначены:

- 1 – описание эталона анкет; 2 – данные по заполненным анкетам;
- 3 – аналитический материал; 4 – эталон анкеты (электронно);
- 5 – обмен конъюнктурными, инвестиционными и финансовыми анкетами;
- 6 – обмен анкетами о предложении банковских услуг

Порядок и сроки хранения анкет на бумажных носителях по мониторингу предприятий, а также электронных баз данных определяются в соответствии с правилами, установленными в Банке России [3].

Помимо качественного формирования выборочной совокупности, описанного в п. 3.3, а также своевременной рассылки и сбора анкет территориальные учреждения ведут обработку полученной первичной информации. Укрупненно деятельность территориальных учреждений по обработке информации показана на рис. 19.

Таким образом, учитывая вышесказанное, можно выделить основные направления деятельности территориальных учреждений в области мониторинга предприятий, которые и характеризуют их роль в этом процессе:

- 1 Формирование выборочной совокупности и поддержание ее репрезентативности.
- 2 Своевременная доставка и сбор анкет.
- 3 Проверка и корректировка первичной информации.
- 4 Ввод информации в базу данных.
- 5 Формирование аналитических материалов.
- 6 Своевременное предоставление аналитических материалов участникам мониторинга.

Роль и инициатива территориальных учреждений Банка России в организации и развитии мониторинга исключительно высока, так как, помимо формирования выборки, именно на них возложена задача организации взаимодействия с предприятиями, подготовка рассылочных материалов для предприятий, от качества которых, как и от организации мониторинга в территориальном учреждении, во многом зависит рост выборки показателей, стабильность участия и заинтересованность в таком сотрудничестве предприятий, а также эффективность мониторинга для Банка России.

В рамках проведения мониторинга, на добровольной основе, как это имеет место в мировой практике, проводятся опросы предприятий, по результатам которых осуществляются:

- ежемесечный анализ изменения экономической конъюнктуры, позволяющий оценивать текущие тенденции в формировании спроса и предложения в секторе нефинансовых предприятий, формирующие спрос на заемные ресурсы и оказывающие воздействие на проводимую процентную политику;
- ежеквартальный анализ инвестиционной деятельности предприятия, формируемой под воздействием финансовых результатов хозяйственной деятельности, а также спроса и предложения на рынке капитала;
- ежеквартальный анализ финансового положения предприятий, составляющий основу создаваемой системы мониторинга предприятий и позволяющий Банку России получать независимые оценки результатов хозяйственной деятельности предприятий с позиции формирования источников финансирования, потребности в заемных ресурсах, а также их платежеспособности [4].

При этом особенностью финансовой анкеты, с использованием которой проводится этот вид опроса, является то, что она построена на основе баланса предприятия и приложений к нему и содержит количественную информацию, на основе которой проводится анализ финансового положения предприятий-участников мониторинга предприятий Банком России.

В соответствии с решением руководства Банка России с июня 2003 г. в ежеквартальном режиме проводится работа по новому направлению мониторинга предприятий – анализу спроса на банковские услуги. В дальнейшем предполагается дополнить ее сбором также на добровольной основе информации от кредитных организаций об их предложении банковских услуг. Это даст возможность Банку России в рамках осуществляемой в настоящее время работы по повышению эффективности банковского надзора и регулирования проводить анализ тенденций формирования спроса и предложения на рынке банковских услуг.

Формы опросных анкет приведены в прил. А. Уточнение или изменение действующих форм опросных анкет осуществляется Департаментом по работе с территориальными учреждениями Банка России в случае необходимости.

В целом мониторинг предприятий является комплексной системой, в которой можно выделить следующие этапы работ (рис. 20):

- рассылка и сбор анкет;
- их обработка и проведение расчетов;
- интерпретация, анализ и представление итоговых результатов.

Первые два этапа носят, в определенной мере, технический характер.

Стадия интерпретации исходных данных, их анализа и представления итоговых результатов подразумевает использование комплексного аналитического подхода, учитывающего специфику и особенности проведения мониторинга в регионе.

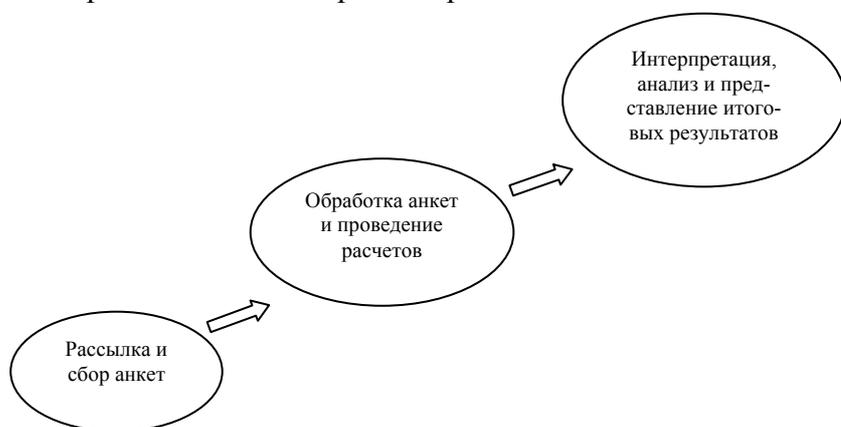


Рис. 20 Укрупненная схема этапов проведения мониторинга

Рассмотрим основные методические подходы по интерпретации данных всех четырех видов используемых при проведении мониторинга анкет (Прил. А):

- конъюнктурной;
- инвестиционной;
- финансовой;
- спрос на банковские услуги.

Общая проблема интерпретации ответов на вопросы, содержащиеся в конъюнктурной анкете, заключается в том, что основная их часть представлена в виде оценок, качественно характеризующих изменение отдельных параметров экономической конъюнктуры. В большинстве случаев три варианта ответа (*а* – улучшилось; *б* – не изменилось; *в* – ухудшилось), при обработке формируют вектор ответов для каждого конкретного вопроса. В каждом конкретном случае аналитики имеют дело с мнениями, оценками и ожиданиями отдельных аспектов экономической конъюнктуры, выраженных в количественных показателях, которые представляют собой первичную информацию об условиях хозяйствования предприятия и региона в целом.

Это определяет отличие результатов опросов от общепринятых статистических показателей. Для понимания пользователями и эффективного использования ими публикуемых данных, необходимо "раскодировать" представляемую информацию. Обычные статистические показатели, как правило, не требуют специального представления. Например, уменьшение индекса физического объема промышленного производства на 2 %, или увеличение запасов готовой продукции на 5 % по сравнению с предыдущим месяцем, для пользователей этой информации означают реальное их уменьшение или увеличение.

Гораздо сложнее интерпретировать результаты опросов, полученные как качественные характеристики, отражающие субъективные мнения предприятий. Например, что показывает баланс ответов на вопрос "Как вы оцениваете изменение объема производства?" за месяц, который равен – 23,6. Еще большее отличие от традиционной статистики носит баланс ответов на вопросы типа "Как вы оцениваете уровень запасов готовой продукции?" с количественной оценкой, например, – 44,6, так как в этом случае дается качественная характеристика отклонения от некоего оптимального (нормативного, идеального) уровня.

Учитывая эти особенности, при подготовке аналитического материала для недостаточно подготовленных пользователей необходимо развернутое пояснение.

Накопление информации в виде временных рядов дает возможность проследить изменения указанного выше вектора в зависимости от того, как складывался баланс ответов на вопросы: а), б), в).

Анализ спроса предприятий на банковские услуги – новое направление в области проводимого Банком России мониторинга предприятий. В дальнейшем предполагается сбор также на добровольной основе информации от кредитных организаций об их предложении банковских услуг. Это даст возможность Банку России в рамках осуществляемой в настоящее время работы по повышению эффективности банковского надзора и регулирования проводить анализ тенденций формирования спроса и предложения на рынке банковских услуг.

Включившись в этот процесс, кредитные организации смогут получить доступ к информации, построенной на оценках предприятий и организаций, т.е. их клиентов, ссудозаемщиков, учредителей. Такая оперативная и объективная информация о текущем состоянии дел в реальном секторе экономики, перспективах его изменения, о потребности в том или ином виде банковских услуг представляет немалую ценность для развития бизнеса и определения сфер наиболее выгодного вложения капитала.

В свою очередь предприятия, наряду с оценками динамики внешней экономической среды, данными для проведения сравнительного анализа своей деятельности, смогут иметь информацию о состоянии рынка банковских услуг, плате за них, что позволит принимать более точные решения с учетом складывающейся конъюнктуры рынка [13].

Стандартизированный отчет "Анализ спроса предприятий на банковские услуги" содержит:

- Потребность в услугах кредитных организаций и степень удовлетворения этого спроса.
- Влияние факторов, изменяющих активность использования банковских услуг предприятиями.
- Критерии выбора предприятиями кредитных организаций.
- Оценка предприятиями качества банковских услуг и факторы, определяющие эту оценку.
- Ожидаемое изменение потребности в отдельных видах банковских услуг и спроса на них.
- Параметры спроса на важнейшие виды банковских услуг.

На базе проводимого мониторинга Банк России создает информационный пул, что весьма своевременно и актуально и в целом будет способствовать увеличению прозрачности деятельности двух важнейших и зависимых друг от друга секторов экономики, а также в определенной степени росту их доверия друг к другу. Это также позволит и банкам, и предприятиям снизить издержки по расходам на маркетинговые исследования рынков, поскольку информация Банком России им будет предоставляться на бесплатной основе.

Анализ результатов мониторинга предприятий Банком России проводится по следующим направлениям:

- Российская экономика в целом.
- Важнейшие отрасли и подотрасли.
- Отраслевые комплексы.
- Регионы Российской Федерации.
- Федеральные округа.
- Группы предприятий (по величине активов).
- Отрасли в региональном аспекте.
- Регионы в отраслевом разрезе.

3.2 Характеристика системы "банк – качество – предприятие"

Система – множество взаимодействующих элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, составляющих единое целое [8].

Рассматривая систему "банк – качество – предприятие", выделяем элементы (компоненты), образующие данную систему:

- 1 – банк;
- 2 – качество;
- 3 – предприятие.

Функционирование любой системы предполагает достижение определенной цели.

Для системы "банк – качество – предприятие" целью является обеспечение качества взаимодействия банковского и реального секторов экономики.

Важное значение имеет оптимизация – процесс приведения системы в наилучшее оптимальное состояние, что достигается посредством выполнения общей цели каждым элементом в системе.

Оценка системы предусматривает следующее. Работа каждого элемента, составляющего систему, должна оцениваться в зависимости от его вклада в достижение общей цели системы, а не за индивидуальную его работу в отрыве от работы всей системы [14].

Для оценки системы "банк – качество – предприятие" рассмотрим каждый элемент в отдельности и проанализируем его вклад в достижение цели системы, а также взаимосвязь с другими компонентами системы.

Для более наглядного представления о взаимосвязях элементов системы используем теорию полей, где полями являются банк, качество и предприятие (рис. 21). Пересечение данных полей дает достижение цели функционирования системы "банк – качество – предприятие".



Рис. 21 Взаимосвязь элементов системы

Дадим краткую характеристику компонентам изучаемой системы.

В рамках данной системы под элементом "банк" понимается банковский сектор экономики, который мы будем трактовать, как часть банковской системы.

В отечественной экономической литературе банковская система рассматривается как "совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период" [55]. Есть и другое определение: банковская система есть "совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского законодательства и банковского рынка, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой" [42].

С учетом этих определений можно утверждать, что в России имеется двухуровневая банковская система рыночного типа, которая представлена прежде всего Банком России и совокупностью коммерческих банков.

Федеральный закон Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" ст. 2, гласит: "Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков" [1].

Они практически бесперебойно обеспечивают расчеты между всеми звеньями экономики, перераспределяют временно свободные средства, выполняют все остальные банковские функции, постоянно и тесно взаимодействуют на рынке между собой и с внешней средой.

Теперь о понятии "банковский сектор". Всякий сектор есть часть чего-то. Совокупность банков, включая и Банк России, представляет собой банковский сектор экономики, выполняющий вполне определенные и только ему присущие функции. Банковское законодательство и инфраструктура в понятие банковского сектора не входят. В отличие от сектора как части чего-то система представляет собой нечто законченное и относительно самостоятельное. Поэтому система и сектор – разноплановые понятия, и в принципе неправомерно ставить вопрос о переходе от банковского сектора к банковской системе [20].

В рамках рассматриваемой системы "банк – качество – предприятие", элемент "предприятие" подразумевает реальный сектор экономики.

Понятие "реальный сектор" не устоялось. Однако в последние годы в отечественной литературе, научной и публицистической, оно стало активно применяться (чаще всего в сопряжении с понятием "финансового сектора"), а с некоторых пор оно появилось и в правительственных документах. Между тем в таких обобщающих официальных материалах, как ежегодные справочники Госкомстата России об итогах социально-экономического развития РФ, понятие, о котором идет речь, не фигурирует, нет его и в системе национальных счетов (СНС).

Черковец В. в своей публикации "О содержании понятия «реальный сектор экономики» и роли материального производства", разграничивает понятия реального и финансового секторов и вносит ясность в отношении их структуры и состава.

Так или иначе, когда говорят о реальном секторе экономики, в большинстве случаев имеют в виду, прежде всего, материальное производство во всем наборе его отраслей, но не только. В реальную экономику включаются также торговля и сфера нематериальных услуг. Основанием для такого широкого понимания реальной экономики (сектора) является создание (производство) валового внутреннего (национального) продукта, концепция и методология исчисления которого составляют теоретическую основу системы национальных счетов, официально принятой ООН. В рамках СНС в связи с этим выработано и понятие так называемого экономического производства, включающего все виды экономической деятельности, учитываемые в ВВП (ВНП), в том числе теневого характера – как легальные, так и неформальные (запрещенные).

Таким образом, реальному сектору в экономике противостоит только ее финансовый сектор. Причем с теоретической точки зрения, если опираться на указанный критерий (участие в создании ВВП), часть финансового сектора, представленная посреднической деятельностью банков и страховых учреждений, вносит свой вклад в ВВП (банковская и страховая прибыль) и, следовательно, может быть причислена к реальному сектору. Но операции, связанные с приобретением финансовых обязательств и финансовых активов как перераспределенческие в создании ВВП не участвуют и образуют нереальный финансовый сектор экономики (его иногда называют "финансовым сектором в узком смысле") [57].

Таким образом реальный сектор включает сферу материального производства, торговлю и сферу нематериальных услуг.

Характеристика двух элементов рассматриваемой системы: банковского и реального секторов экономики дана в Главе 1.

Категория "качество" в своем развитии формировалась вокруг следующих парадигм: философской, механистической, кибернетической, системной и информационной [18].

Остановимся более подробно на философском трактовании качества.

Качество – это философская категория. Считается, что она впервые была подвергнута анализу Аристотелем еще в III в. до н. э. Существует, например, философское определение качества, данное Гегелем (XIX в.): "Качество есть в первую очередь тождественная с бытием определенность, так что нечто перестает быть тем, что оно есть, когда оно теряет свое качество". Есть аналогичные современные философские определения: качество – философская категория, выражающая существенную определенность объекта, благодаря которой он является именно таким, а не другим.

Категория качества отражает важную сторону объективной действительности объекта – определенность. Качество объекта, как правило, не сводится к отдельным его свойствам, а связано с объектом, как целым, охватывая его полностью и неотделимо от него; поэтому понятие качества связывается с бытием предмета.

В человеческой практике в связи с бесконечным разнообразием явлений и объектов окружающей действительности повседневные понятия качества неполны, многообразны, неточны, но в каждом случае они отвечают конкретным потребностям общения.

Однако для совместной деятельности людей терминологию необходимо стандартизировать.

В 1986 г. Международной организацией по стандартизации ИСО были сформулированы термины по качеству для всех отраслей бизнеса и промышленности. В 1994 г. терминология была уточнена. Стандартизовано следующее определение качества: качество – совокупность характеристик объекта, относящихся к его способности удовлетворять установленные и предполагаемые потребности [35].

Проанализируем следующие взаимосвязи элементов системы "банк – качество – предприятие":

- 1) "банк" и "предприятие";
- 2) "банк" и "качество";
- 3) "предприятие" и "качество".

1 "банк" и "предприятие".

Взаимоотношения между банковским и реальным секторами экономики выражаются через экономические отношения, в которые вступают все сектора экономики (на макроуровне) и отдельные экономические субъекты (на микроуровне).

В современных условиях, по мнению Ш.М. Валитова (доктор экономических наук, профессор, проректор по НИР Казанского государственного финансово-экономического института), основные функциональные направления взаимодействия банков и реального сектора экономики таковы:

- 1) обслуживание расчетов между предприятиями как в денежной форме, так и с применением документарных видов операций и корпоративных пластиковых карточек;
- 2) обслуживание расчетов предприятий с населением – физическими лицами – работниками этих предприятий;
- 3) обслуживание долговых обязательств предприятий;
- 4) квалифицированное обеспечение интересов предприятий на финансовых рынках;
- 5) участие банков в управлении предприятиями через механизм владения акциями последних и процедуру банкротства, а также участие предприятий в управлении банками;
- 6) оказание взаимных консультационных услуг;
- 7) оказание банками депозитарных услуг по хранению ценностей и ценных бумаг предприятий;
- 8) взаимодействие в рамках процессов банковского инвестирования и кредитования.

Для анализа основного канала влияния банковского сектора на экономику – кредитования реального производства – оценивается характер движения финансовых ресурсов через банковский сектор, финансовое положение всех секторов экономики (в том числе и банковского), ситуация на финансовых рынках и другие факторы влияния [13].

Таким образом, взаимосвязь элементов "банк" и "предприятие" очевидна и ярко выражена.

2 "банк" и "качество".

В цикле своих статей "Качество кредитной организации" А. Козлов предполагает, что главными целевыми установками, формирующими понятие качества банка, являются следующие:

Для клиента: получение продукта (услуги) с желаемыми характеристиками, с допустимым для себя риском и приемлемым качеством обслуживания.

Для инвестора/акционера: устойчивость и абсолютная величина темпов увеличения рыночной стоимости (капитализация) бизнеса.

Для менеджмента банка: долговременная конкурентоспособность и стабильное развитие банка (во всех аспектах).

Для органов государственного надзора и регулирования: соблюдение интересов общества и государства.

Каждый из перечисленных субъектов в оценке качества банка преследует свои собственные цели, имеет свои подходы, использует доступную ему информацию, и, соответственно, понимание качества кредитной организации может быть различным. Но можно констатировать, что качество – обобщенная характеристика кредитной организации, определяющая ее ценность для клиентов, акционеров, контролирующих органов и менеджмента.

Общая оценка качества банка в настоящее время производится путем анализа его финансовой отчетности, финансовых показателей его деятельности. Не исключая значимости этих показателей, А. Козлов отмечает, что, поскольку финансовые показатели деятельности являются лишь определенным "срезом" уже произошедших событий, их явно недостаточно для всесторонней оценки текущей деятельности кредитной организации и тем более – ее перспектив. Даже самый надежный (с позиции финансовых показателей деятельности) банк в результате принятия неверного управленческого решения в короткие сроки может потерять, например, ликвидность или значительную часть кредитного портфеля.

Из этого следует, что для формирования более объективного мнения о состоянии дел в кредитной организации необходимо оценивать и систему качества внутренней организации и управления. Именно эффективность управления банком предопределяет финансовые показатели его деятельности, достижение тех или иных финансовых параметров является следствием принятия и реализации соответствующих управленческих решений, т.е. следствием плохого или хорошего управления.

Таким образом, обеспечение менеджментом качества базируется на подходах международных стандартов (ISO 9000), следование которым дает возможность клиентам, инвесторам, контролирующим

органам и самому менеджменту банка убедиться, что в постоянном режиме выполняются минимальные требования к управляемости и стабильности банка [26].

3 "предприятие" и "качество".

В последнее время к документам, подтверждающим стабильность, надежность и перспективность компании, таким как отчетность по МСФО или стратегический бизнес-план, прибавился сертификат на соответствие системы менеджмента качества требованиям стандарта ISO 9001. Грамотное внедрение этой системы позволит получить целый ряд преимуществ: повысить управляемость компании, конкурентоспособность и качество продукции и услуг, снизить издержки, сделать компанию клиентоориентированной.

Система менеджмента качества (СМК) – это система, обеспечивающая эффективную работу предприятия, в том числе и в области управления качеством выпускаемой продукции. Наиболее эффективными при создании СМК считаются требования, зафиксированные в международных стандартах ISO серии 9000.

Необходимо отметить, что эффективную СМК можно создать и не ориентируясь на стандарты ISO серии 9000. Однако для того чтобы сертифицировать эту систему, т.е. получить документ, свидетельствующий о том, что процессы, осуществляемые в организации, эффективны и направлены на постоянное улучшение качества продукции (услуг), система должна соответствовать требованиям стандарта ISO 9001 – 2000.

Для того чтобы построить систему менеджмента качества в соответствии со стандартами ISO 9001, в компании должны быть созданы следующие элементы СМК:

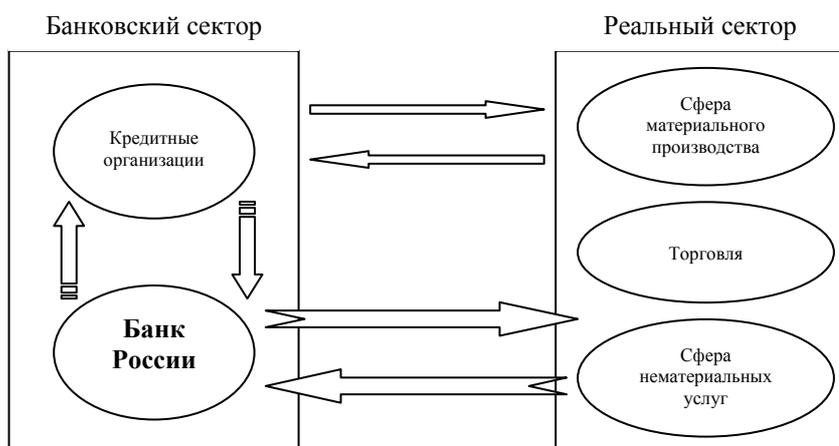
- документ, в котором необходимо сформулировать цели и задачи СМК, а также принципы их достижения ("политика в области качества");
- соответствующая "Политике в области качества" система взаимосвязанных и взаимодополняющих процессов;
- нормативные документы, описывающие и регулирующие бизнес-процессы деятельности в рамках СМК;
- эффективный механизм реализации требований, регламентированных нормативной базой [17].

Таким образом, взаимосвязь банковского и реального секторов экономики с категорией "качество" очевидна. В последние годы все большее число российских компаний, а также банков принимают стратегическое решение о создании системы менеджмента качества. Однако это внутреннее совершенствование деятельности организации, в данной работе хотелось бы рассмотреть влияние мониторинга предприятий, проводимого Банком России, на качество взаимодействия секторов экономики – "банковского" и "реального".

Результаты мониторинга указывают, прежде всего, на острую необходимость изменения подходов к регулированию деятельности банков, важность качественного совершенствования форм взаимодействия с хозяйствующими субъектами, а также на потребность в изменении условий кредитования с целью усиления их влияния на развитие реального сектора в соответствии с задачами производственного роста [25].

На качество взаимодействия банковского и реального секторов экономики оказывает влияние деятельность:

- кредитных организаций, как части банковского сектора;
- предприятий, представляющих реальный сектор;
- Банка России по проведению мониторинга предприятий.



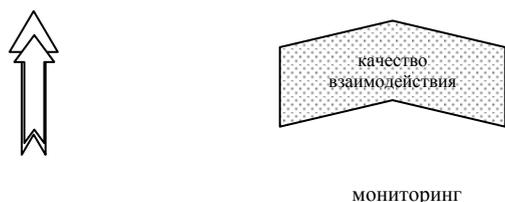
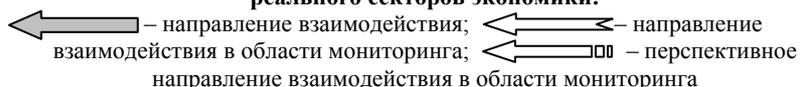


Рис. 22 Схема взаимодействия банковского и реального секторов экономики:



Остановимся более подробно на деятельности Банка России по проведению мониторинга предприятий. Выше были приведены направления взаимодействия банковского и реального секторов экономики. Как видно на схеме (рис. 22) Банк России, как часть банковского сектора, взаимодействует с реальным сектором путем проведения мониторинга, аналитические материалы по которому уже сейчас предоставляются также и кредитным организациям. В перспективе предполагается получать от кредитных организаций информацию в рамках мониторинга (о предложении на банковские услуги). Предполагается важным рассмотреть качество взаимодействия в области мониторинга, а также влияние его на взаимодействие указанных секторов экономики.

Качество взаимодействия в области мониторинга определяется:

- подготовкой специалистов в области мониторинга;
- качеством формирования выборочной совокупности, достижением репрезентативности выборки, сохранением числа участников;
- качеством первичной информации;
- совершенствованием аналитических материалов;
- практическим использованием аналитических материалов;
- созданием информационных систем.

Рассмотрим более подробно каждое направление по качеству взаимодействия в области мониторинга.

Качество проведения мониторинга во многом зависит от уровня профессиональной подготовки специалистов Банка России. Так как данное направление является новым в функциональной деятельности Банка России в главных территориальных управлениях были созданы отделы (сектора) экономического анализа и мониторинга.

Специалисты главных управлений Банка России отмечают ту большую и практически значительную работу, которая проводится Департаментом по работе с территориальными учреждениями Банка России по переподготовке кадров в данной сфере. За небольшой период времени уровень профессионализма специалистов, занимающихся мониторингом, заметно повысился, в значительной мере этому способствовало их участие в проводимых специализированных семинарах [36].

Складывающиеся качественно новые отношения с предприятиями диктуют необходимость постоянного повышения уровня профессиональной подготовки специалистов Главного управления и расчетно-кассовых центров, осуществляющих работу по анализу региональной экономики и мониторингу предприятий в системе Банка России. В этой связи необходимо отметить системный подход к организации регулярного обучения руководителей и специалистов территориальных учреждений, а также эффективную методологическую работу по проведению комплексного анализа региональной экономики и мониторинга предприятий. В свою очередь специалисты Главных управлений Банка России оказывают организационно-методическую и консультативную помощь экономическим службам расчетно-кассовых центров в ходе однодневных специализированных семинаров в Главном управлении, а также при выездах на места [45].

Качество формирования выборочной совокупности, достижение репрезентативности выборки и сохранение числа участников мониторинга достигается путем кропотливой работы ГТУ, что подробно отражено в пункте 3.3 данной работы.

Так как основная часть крупных и средних предприятий находится на большом расстоянии от областных (краевых) центров, к участию в мониторинге Банка России были привлечены все функционирующие расчетно-кассовые центры, что позволило не только более равномерно распределить нагрузку в рамках осуществления этой работы, но и в конечном итоге повысить эффективность и качество последней.

Расчетно-кассовые центры обеспечивают своевременную доставку анкет на предприятия, их сбор и передачу в Главное управление. Однако особое влияние расчетно-кассовые центры оказывают на расширение круга обследуемых предприятий, поскольку они имеют более достоверные сведения о конкретном хозяйствующем субъекте, его роли в экономическом развитии района и банковского сектора.

Анализ постановки работы по привлечению предприятий к мониторингу показал, что наиболее результативным направлением этой деятельности являются деловые встречи с руководителями предприятий и их экономическими службами, в ходе которых даются разъяснения о целях создания системы мониторинга, ее важности, актуальности и перспективах, а также о формах проведения опросов предприятий.

Руководителям и специалистам многих расчетно-кассовых центров удалось заинтересовать администрации городов и районов и найти у них поддержку в привлечении к участию в мониторинге наиболее значимых местных предприятий. В целях сохранения и расширения количества респондентов, повышения качества выборки практиковалось также проведение совещаний с представителями экономических служб муниципальных образований и кредитных организаций.

Используются и местные средства массовой информации, в которых рассказывается о новом направлении функциональной деятельности Банка России, его практической значимости, а руководители предприятий приглашаются к сотрудничеству.

Специалистами Главных управлений и расчетно-кассовых центров уделяется постоянное внимание не только расширению круга предприятий, участвующих в мониторинге, но и поддержанию стабильности состава участников. С этой целью ведется работа по улучшению качества аналитических материалов, что в значительной мере способствует повышению заинтересованности предприятий в их использовании. Кроме того, предприятия, уже принимающие участие в опросе и планируемые к привлечению, информируются о перспективах дальнейшего сотрудничества и практического использования информационно-аналитических материалов с учетом новых разработок Банка России [45].

Качество первичной информации, получаемой от предприятий зависит в основном от постановки аналитической работы, а также от исполнительской дисциплины и серьезного отношения к предложению Главного управления об участии в мониторинге.

По мере увеличения периода участия предприятий в мониторинге улучшается взаимодействие с ними, повышается качество получаемой первичной информации. Ошибки при заполнении финансовых анкет значительно снизились после направления предприятиям пояснительной анкеты с указанием форм и строк бухгалтерской отчетности по каждому показателю анкеты [36].

В целях повышения качества работы с предприятиями важно продолжать совершенствовать ежемесячные стандартизированные материалы, предоставляемые участникам опросов.

В современных условиях хозяйствования, отличающихся жесткой конкуренцией на рынках сбыта, руководители предприятий предпочитают иметь аналитические материалы, содержащие данные о состоянии конъюнктуры, показателях производственной деятельности и о финансовом положении предприятий не только в целом по своей отрасли, но и по предприятиям аналогичного профиля, действующим в городе или соседних регионах [25].

Практическое использование аналитических материалов, полученных в результате проведения мониторинга предприятий Банком России, оказывает непосредственное влияние на качество взаимодействия банковского и реального секторов, так как данные материалы используются не только внутренними пользователями, т.е. в системе Банка России, но и внешними: предприятиями-участниками мониторинга, кредитными организациями, органами власти, что можно представить в виде следующей схемы.



Рис. 23 Использование аналитических материалов по результатам мониторинга

В свете современного развития информационных технологий, немаловажное значение имеет организация ввода хранения, обработки и использования информации в электронном виде. С этой целью Банком России создается Информационный пул, что представляет своевременным и актуальным и в целом будет способствовать увеличению прозрачности деятельности двух важнейших и зависимых друг от друга секторов экономики, а также в определенной степени росту их доверия друг к другу. Это также позволит и банкам, и предприятиям снизить издержки по расходам на маркетинговые исследования рынков, поскольку информация Банком России им будет предоставляться, как и в рамках действующей в настоящее время системы мониторинга предприятий, на бесплатной основе [13].

3.3 Качество формирования и постоянства выборочной совокупности

Важную роль в организации качественного проведения мониторинга играет порядок формирования выборочной совокупности и постоянство ее состава.

В соответствии с положением "О проведении мониторинга предприятий Банком России":

Выборка (выборочная совокупность) – совокупность предприятий или организаций, отобранных для участия в мониторинге, проводимом Банком России [4].

При определении способа формирования выборочной совокупности учитывался следующий ряд условий:

- опыт построения выборок в Главных управлениях Банка России по г. Санкт-Петербургу и Рязанской области, участвовавших в пилотном обследовании по проекту "Центр мониторинга предприятий";
- российские и зарубежные разработки в области методологии формирования выборок;
- особенности внедрения системы мониторинга предприятий на I этапе, связанные с организацией работ в аппарате территориальных управлений, принимающих участие в создании системы на данном этапе.

Кроме того, выбор наиболее предпочтительной системы организации отбора в значительной степени определяется целью конкретного исследования и необходимостью оперативного получения качественных результатов по данному выборочному наблюдению.

Формирование выборочной совокупности осуществляется в процессе двухступенчатого отбора. В основе отбора используется неповторная, случайная (механическая) выборка [4].

Согласно теории статистики, неповторным называется такой отбор, при котором попавшая в выборку единица не возвращается в совокупность, из которой осуществляется дальнейший отбор.

Случайная выборка заключается в отборе единиц из генеральной совокупности наугад или наудачу, без каких-либо элементов системности.

Для проведения механической выборки устанавливается пропорция отбора, которая определяется соотношением объемов генеральной и выборочной совокупностей. Отбор единиц осуществляется в соответствии с установленной пропорцией через равные интервалы [53].

Формирование выборочной совокупности происходит в несколько этапов:

I этап. Определение структурообразующих отраслей экономики региона;

II этап. Определение предприятий промышленности для формирования основы выборочной совокупности;

III этап. Расчет общего объема выборочной совокупности в целом по региону и в разрезе отраслей;

IV этап. Отбор предприятий в выборочную совокупность.

Необходимым условием для проведения анализа и получения прогнозных оценок развития экономических процессов в стране и регионах является получение сводных данных по отраслям сферы материального производства. В соответствии с общесоюзным классификатором отраслей народного хозяйства (ОКОНХ) к сфере материального производства отнесены следующие укрупненные отрасли народного хозяйства, представленные в виде схемы (рис. 24).

На первом этапе формирования выборки определяются структурообразующие отрасли региона. При этом сначала определяются структурообразующие отрасли из всех укрупненных отраслей сферы материального производства региона. Для этого на основании информации органов государственной статистики о численности занятых (или объемах производства) по всем укрупненным отраслям, представляющим сферу материального производства региона, проводится анализ распределения доли занятых (или объема производства) по отраслям в общей численности занятых (или общем объеме производства). На основании этой информации, к структурообразующим относят отрасли, в которых величина доли занятых (объема производства) является достаточно значимой по отношению к общему значению этого показателя по региону.

В связи с особенностями внедрения системы мониторинга предприятий на I этапе, для территориальных управлений, участвующих в создании системы на данном этапе, в качестве структурообразующих будут заданы следующие отрасли:

- промышленность;
- строительство;
- транспорт и связь;
- торговля и общественное питание.

Затем определяются основные отрасли промышленности (по описанной выше схеме).

Предприятия промышленности для участия в выборочном наблюдении определяются экспертным путем специалистами ГУ Банка России.

Исходя из информации о структурообразующих предприятиях региона, данные о выпуске продукции которых используются в территориальных учреждениях Банка России для расчета Индекса хозяйственной активности, и данных Госкомстата РФ (области, края, республики) о базовых предприятиях промышленности региона, определяется перечень и количество предприятий по отраслям промышленности для участия в выборочном наблюдении. В состав отобранных предприятий должны войти важнейшие предприятия – наиболее значимые для развития экономики региона. Определенные таким образом предприятия, будут являться базой потенциальных участников мониторинга предприятий. Полное наименование этих предприятий, с указанием юридического адреса, фамилии руководителя, телефонов, заносятся в списки участников обследования. Списки составляются в отраслевом разрезе. Полученная выборка должна быть представлена промышленными предприятиями тех отраслей, которые были выделены на I этапе в качестве основных для региона. Кроме этого в выборку могут попасть предприятия прочих отраслей (не основных), если эти предприятия являются достаточно значимыми для развития региона или его отдельного района. При этом следует обратить внимание на необходимость выполнения условия наличия не менее трех предприятий в каждой отрасли. Если по какой-либо отрасли в результате проведенного экспертного анализа в выборку попало только одно предприятие, из Единого государственного реестра предприятий и организаций (ЕГРПО – данные Госкомстата) дополнительно отбираются хотя бы 2 предприятия этой же отрасли, которые также заносятся в списки участников обследования. Механизм отбора будет рассмотрен далее.

Таким образом, на данном этапе определяется число и состав предприятий выборочной совокупности в целом по промышленности и ее отраслям.

Исходя из положения о репрезентативности, отраслевая структура выборочной совокупности должна соответствовать отраслевой структуре экономики региона. В соответствии с этим общий объем выборки можно рассчитать, зная количество промышленных предприятий в выборке (определяется на II этапе) и удельный вес промышленных предприятий региона в общем числе предприятий.

Общее число предприятий региона по каждой выделенной отрасли, в том числе промышленности, определяется по данным ЕГРПО, в котором содержится перечень всех предприятий региона, затем рассчитывается процентное распределение предприятий по этим отраслям.

Распределение предприятий по отраслям экономики региона рассматривается на следующем примере (табл. 11).

11 Распределение предприятий по отраслям экономики на примере Тамбовской области

Отрасли экономики	Число предприятий
-------------------	-------------------

	единиц	в % к итогу
Промышленность	1355	16,7
Сельское хозяйство	1540	19
Лесное хозяйство	15	0,2
Транспорт и связь	494	6,1
Строительство	1079	13,3
Торговля и общественное питание	3382	41,6
Материально-техническое снабжение и сбыт	166	2
Заготовки	91	1,1
Всего	8122	100

В выборку по Тамбовской области на I этапе попало 70 промышленных предприятий. Рассчитанный удельный вес промышленных предприятий региона – 16,7 % (табл. 11). Общий объем выборки по региону составит 420 предприятий ($70 : 16,7 \times 100$). Из аналогичных соотношений определяется число предприятий выборочной совокупности по остальным отраслям:

строительство – 56 предприятий ($70 : 16,7 \times 13,3$);

транспорт и связь – 26 предприятий ($70 : 16,7 \times 6,1$);

торговля и общественное питание – 175 предприятий ($70 : 16,7 \times 41,6$) и т.д.

Таким образом, определяется количество предприятий выборочной совокупности по каждой отрасли и в целом по региону.

Определив объем выборки по отраслям, на основании перечня предприятий Единого государственного регистра предприятий и организаций, производится отбор предприятий для выборочного наблюдения. Используется способ механического отбора. Для этого все крупные и средние предприятия по каждой выбранной отрасли (используется данные ЕГРПО) ранжируются по численности занятых (база данных на основе ЕГРПО). Определяется шаг отбора (интервал), как отношение общего числа предприятий отрасли к объему выборки, и, начиная с середины первого интервала, с заданным шагом производится отбор предприятий.

Так, в Тамбовской области, общее количество предприятий строительства составляет 1079 (табл. 2), рассчитанный объем выборки для отрасли "Строительство" – 56 предприятий. Шаг отбора будет равен 19 ($1079 : 56$), середина первого интервала – 10 ($19 : 2$). Таким образом, по списку предприятий строительства, ранжированному в порядке убывания (возрастания) численности занятых, начиная с 10-го предприятия в выборку отбирается каждое 19-е предприятие. В результате в выборку попадут 10-е, 29-е, 48-е, 67-е и т.д. предприятие. Полное наименование этих предприятий, с указанием юридического адреса, фамилии руководителя, телефонов заносятся в списки участников мониторинга. Кроме этого, по предприятиям, попавшим в список, целесообразно указать данные о численности занятых. Эти данные могут быть использованы при необходимости проведения процедуры замены предприятий.

С учетом возможного отказа некоторых отобранных в выборку предприятий от участия в мониторинге, предусматривается резерв для замены отказавшихся от участия в данной работе. Число резервных предприятий может составить 10...15 % от объема выборки по отрасли. Механизм отбора аналогичен описанному выше. Составляется список резервных предприятий.

После того как сформирована база предприятий – потенциальных участников мониторинга, путем запроса дополнительной информации в органы государственной статистики или непосредственно на предприятия, определяют те из них, функционирование которых по основному виду производства было прекращено. В том случае, если по какому-либо предприятию поступит такая информация, необходимо его заменять на близкое по численности из списка резервных предприятий.

С учетом целей мониторинга Банком России в выборочной совокупности представлены структурообразующие предприятия региона; предприятия, участвующие в формировании уставных капиталов кредитных организаций (в том числе владеющие свыше 20 % долей акций); ссудозаемщики; предприятия (резиденты), обращающиеся в Банк России за разрешением на проведение валютных операций; предприятия, участвующие в операциях рефинансирования при предоставлении кредита Банка России,

обеспеченного залогом и поручительствами. При формировании выборки предприятий соблюдается условие наличия не менее трех предприятий (единиц наблюдения) в каждой отрасли [4].

На этапе формирования выборочной совокупности (после завершения составления списка потенциальных участников мониторинга) проводится проверка соответствия характеристик выборочной совокупности характеристикам генеральной совокупности. В качестве такой характеристики для оценки точности соответствия можно использовать показатель численности занятых.

На основе информации о численности занятых в разрезе отраслей была рассчитана отраслевая структура региона и выборочной совокупности (табл. 12).

Рассматривая в целом данный пример формирования выборочной совокупности, можно отметить следующее: выборочная совокупность соответствует генеральной по представленным отраслям, число предприятий-участников мониторинга достигает расчетной выборки не по всем отраслям, однако каждая отрасль представлена достаточно полно и ведется дальнейшая работа по привлечению предприятий данных отраслей.

Расхождение между показателями доли занятых по большинству отраслей выборочной и генеральной совокупностям является незначительной, не превышая (+) 5 % (табл. 12).

Поэтому можно утверждать, что выборочная совокупность будет достаточно полно и точно отражать генеральную [50].

12 Отраслевая структура численности занятых в Тамбовской области и по кругу участников мониторинга

Отрасли экономики	Среднесписочная численность занятых (тыс. человек)			
	в целом по региону		по кругу участников	
	тыс. человек	в % к итогу	тыс. человек	в % к итогу
Промышленность	71,5	41,7	42,2	57,3
Сельское хозяйство	54,5	31,8	4,9	6,7
Лесное хозяйство	1,8	1,1	0,2	0,3
Транспорт и связь	25,3	14,8	15,8	21,5
Строительство	6,9	4,0	2,8	3,8
Торговля и общественное питание	7,6	4,4	3,2	4,3
Материально-техническое снабжение и сбыт	2,2	1,3	0,1	0,1
Заготовки	1,5	0,9	0,3	0,4
Всего	171,3	100,0	73,6	100

Для совершенствования систематизации выборки была разработана специальная Учетная карточка предприятия (Прил. Б), которая отражает основные регистрационные аспекты предприятия, а также характер его участия в мониторинге.

Так как основная часть крупных и средних предприятий находится на большом расстоянии от областных (краевых) центров, к участию в мониторинге Банка России были привлечены все функционирующие расчетно-кассовые центры, что позволило не только более равномерно распределить нагрузку в рамках осуществления этой работы, но и в конечном итоге повысить эффективность и качество последней.

Расчетно-кассовые центры обеспечивают своевременную доставку анкет на предприятия, их сбор и передачу в Главное управление. Однако особое влияние расчетно-кассовые центры оказывают на рас-

ширение круга обследуемых предприятий, поскольку они имеют более достоверные сведения о конкретном хозяйствующем субъекте, его роли в экономическом развитии района и банковского сектора.

Анализ постановки работы по привлечению предприятий к мониторингу показал, что наиболее результативным направлением этой деятельности являются деловые встречи с руководителями предприятий и их экономическими службами, в ходе которых даются разъяснения о целях создания системы мониторинга, ее важности, актуальности и перспективах, а также о формах проведения опросов предприятий.

Руководителям и специалистам многих расчетно-кассовых центров удалось заинтересовать администрации городов и районов и найти у них поддержку в привлечении к участию в мониторинге наиболее значимых местных предприятий. В целях сохранения и расширения количества респондентов, повышения качества выборки практиковалось также проведение совещаний с представителями экономических служб муниципальных образований и кредитных организаций.

Используются и местные средства массовой информации, в которых рассказывается о новом направлении функциональной деятельности Банка России, его практической значимости, а руководители предприятий приглашаются к сотрудничеству.

Специалистами Главных управлений и расчетно-кассовых центров уделяется постоянное внимание не только расширению круга предприятий, участвующих в мониторинге, но и поддержанию стабильности состава участников. С этой целью ведется работа по улучшению качества аналитических материалов, что в значительной мере способствует повышению заинтересованности предприятий в их использовании. Кроме того, предприятия, уже принимающие участие в опросе и планируемые к привлечению, информируются о перспективах дальнейшего сотрудничества и практического использования информационно-аналитических материалов с учетом новых разработок Банка России [45].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и их услуг, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют его росту.

Взаимоотношения между банковским и реальным секторами экономики выражаются через экономические отношения, в которые вступают все сектора экономики (на макроуровне) и отдельные экономические субъекты (на микроуровне).

Совокупность банков, включая и Банк России, представляет собой банковский сектор экономики, выполняющий вполне определенные и только ему присущие функции. Банковское законодательство и инфраструктура в понятие банковского сектора не входят.

Реальный сектор экономики включает сферу материального производства, торговлю и сферу нематериальных услуг.

Для анализа основного канала влияния банковского сектора на экономику – кредитования реального производства – оценивается характер движения финансовых ресурсов через банковский сектор, финансовое положение всех секторов экономики (в том числе и банковского), ситуация на финансовых рынках и другие факторы влияния.

Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора в 2002 – 2003 гг., свидетельствует о закреплении тенденции развития банковского сектора. Высокими темпами увеличиваются активы и капитал кредитных организаций, расширяется их ресурсная база, особенно за счет привлечения средств населения. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков является одним из наиболее важных признаков функционирования российского банковского сектора.

Составными элементами рынка банковских услуг являются:

- регулирование и регламентация рыночных отношений на рынке банковских услуг нормами международного права и внутренним законодательством;
- наличие портфеля разнообразных услуг;
- рыночное ценообразование на банковские продукты и услуги;
- сочетание рыночного и государственного регулирования рынка банковских услуг в целях поддержания его относительной стабильности;
- прозрачность информации о состоянии и тенденциях развития рынка банковских услуг, его участниках;
- неограниченное число участников.

Конъюнктура рынка банковских услуг зависит от совокупности экономических условий макро- и микроэкономического характера. Структура рынка банковских услуг состоит из следующих секторов:

- рынок платежных или корреспондентских услуг;
- услуги на рынке ссудных капиталов;
- рынок коммерческих услуг корпоративным клиентам;
- рынок услуг частным клиентам;
- рынок услуг по банковскому обслуживанию внутренней и внешней торговли;
- рынок электронных банковских услуг;
- рынок услуг по доверительному управлению активами.

В условиях конкуренции между банками успех сопутствует тем банкирам, которые лучше владеют современными методами банковского дела и постоянно расширяют свою деятельность новыми операциями и услугами, необходимыми их потенциальным клиентам.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту свыше 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг.

Особую значимость для развития отечественной банковской системы представляет анализ тенденций развития банковских услуг.

В основу работы по организации взаимодействия Банка России с реальным сектором экономики, было положено всестороннее изучение опыта осуществления мониторинга предприятий во многих центральных банках стран с развитой рыночной экономикой (Японии, Германии, Франции и др.).

При всех отмеченных различиях они представляют собой то общее, что характеризует целевые предпосылки и организацию работы центрального банка с предприятиями, можно выделить и наиболее общие задачи, которые решаются в результате мониторинга предприятий:

- оценка системных рисков в банковской системе, возникающих под воздействием, прежде всего, структурных сдвигов в реальном секторе экономики;
- решение практических задач, связанных с основными функциями центрального банка отдельно взятой страны (переучет векселей, рефинансирование и т.д.);
- оценка эффективности проводимой денежно-кредитной политики с учетом реального развития общеэкономических процессов как на уровне страны в целом, так и в отдельных регионах;
- анализ и прогноз экономической конъюнктуры на основе оценки финансового положения предприятий, изменения спроса и предложения на микроуровне, формирования на конкретных территориях инвестиционного климата.

Рассматривая значимость мониторинга для экономики страны, можно сделать вывод о том, что он позволяет повысить качество анализа и прогноза общеэкономических процессов на федеральном и региональном уровнях, своевременно выявлять диспропорции в экономике, причины их появления и принимать меры по их устранению и предотвращению; федеральным, региональным и местным органам государственного управления вносить на рассмотрение Правительства более аргументированные предложения по решению острых социально-экономических проблем. Кроме того, благодаря мониторингу предприятий региональные администрации оценивают экономическую конъюнктуру в своем регионе, отслеживают и прогнозируют динамику и тенденции финансово-хозяйственной деятельности предприятий области, сопоставляют их с макроэкономическими показателями по стране, выявляют и устраняют отрицательно влияющие факторы, обеспечивают выработку и принятие оптимальных управленческих решений по проблемам социально-экономического развития региона.

На качество взаимодействия банковского и реального секторов экономики оказывает влияние деятельность:

- кредитных организаций, как части банковского сектора;
- предприятий, представляющих реальный сектор;
- Банка России по проведению мониторинга предприятий.

В свою очередь качество взаимодействия в области мониторинга определяется:

- подготовкой специалистов в области мониторинга;
- качеством формирования выборочной совокупности, достижением репрезентативности выборки, сохранением числа участников;
- качеством первичной информации;
- совершенствованием аналитических материалов;
- практическим использованием аналитических материалов;
- созданием информационных систем.

Качество формирования выборочной совокупности, достижение репрезентативности выборки и сохранение числа участников мониторинга достигается путем кропотливой работы ГТУ. В работе подробно отражены методика и порядок формирования выборочной совокупности, на конкретном примере произведен расчет выборочной совокупности.

Цель создания системы мониторинга в Банке России – повышение эффективности денежно-кредитной политики, качественное совершенствование функций Центрального Банка, снятие ограничений в развитии реального сектора экономики и тем самым создание предпосылок для роста его эффективности.

Особенностью функции экономического анализа, включая мониторинг предприятий, в Банке России, как в любом центральном банке, является поддержка других его функций, или практического обеспечения таких направлений деятельности Банка России и его территориальных учреждений, как осуществление операций рефинансирования, регулирования денежного обращения, лицензирования, инспектирования и санирования кредитных организаций, валютного контроля и контроля за рынком ценных бумаг и др..

Роль и инициатива территориальных учреждений Банка России в организации и развитии мониторинга исключительно высока, так как, помимо формирования выборки, именно на них возложена задача организации взаимодействия с предприятиями, подготовка рассылочных материалов для предприятий, от качества которых, как и от организации мониторинга в территориальном учреждении, во многом за-

висит рост выборки показателей, стабильность участия и заинтересованность в таком сотрудничестве предприятий, а также эффективность мониторинга для Банка России.

В феврале 2004 г. в мониторинге приняло участие 13 784 предприятий основных отраслей экономики: промышленности, строительства, транспорта и связи, торговли и общественного питания и др., в том числе по Тамбовской области 185. Объем произведенной продукции за февраль составил по ним 1778,7 млн. р., численность работающих 69,9 тыс. человек.

Дальнейшее совершенствование методологии экономического анализа, дополнение системы мониторинга новыми потоками информации о предложении банковских услуг, при четком взаимодействии всех звеньев системы Банка России, а также создание информационного пула Банка России, будут способствовать повышению эффективности мониторинга предприятий, а также качества взаимодействия банковского и реального секторов экономики России.

Таким образом, система мониторинга в Банке России создана на основе опыта проведения подобной работы в ряде развитых зарубежных стран и дополнена с учетом специфики и потребностей российской экономики.

В настоящее время система апробирована и полноценно действует на территории всей Российской Федерации. Система мониторинга постоянно совершенствуется в целях повышения ее эффективности.

Мониторинг предприятий имеет под собой законодательную базу и служит не только аналитической поддержкой функциональной деятельности Банка России, но и является фактором повышения качества взаимодействия банковского и реального секторов экономики.

Проведя работу по изучению системы мониторинга, становится очевидным, что это одно из важнейших перспективных направлений деятельности Банка России и его территориальных учреждений и эту работу необходимо расширять и совершенствовать.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 О банках и банковской деятельности (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г.): Федеральный закон Российской Федерации от 3.02.96 № 17-ФЗ.

2 О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Российской Федерации: Федеральный закон Российской Федерации от 27.07.95 № 115-ФЗ.

3 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.02 № 86-ФЗ.

4 О проведении мониторинга предприятий Банком России: Положение Банка России от 19.03.02 № 186-П.

5 Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на 2004 год и на период до 2008 года (проект, предоставленный Министерством финансов к заседанию Правительства 11 февраля 2004 г.) // Материалы официального сайта ЦБ РФ от 11.02.2004 г. (www.cbr.ru).

6 Арнаутова В.Д., Полякова В.И. Банковский сектор Тамбовщины и его роль в подъеме социально-экономического потенциала региона // Деньги и кредит. № 12. 2001. С. 43 – 46.

7 Алпатов С.Б., Ушаков В.А. Банк Франции: информационная картотека данных о предприятиях // Банковское дело. 2002. № 2. С. 41 – 43.

8 Ахлибинский Б.В. Теория и качество в науке и практике. Л., 1989. 132 с.

9 Балабанова И. Банковское дело. М.: Питер, 2002.

10 Балдина Е.В., Левенков Н.А. Система "Мониторинг предприятий" в Национальном банке Республики Беларусь // Банковский вестник. 2003. № 5. С. 45 – 51.

11 Балдина Е.В. Организация мониторинга предприятий в зарубежных странах // Банковский вестник. 2003. № 4. С. 52 – 56.

12 Белоглазова Г.Н. Банковское дело. М.: Финансы и кредит, 2003.

13 Баско В.Н., Писанова Л.Н. Банки и предприятия: информационный обмен и сотрудничество // Деньги и кредит. № 11. 2003. С. 35 – 40.

14 Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азриляна. 2-е изд., доп. и перераб. М.: Институт новой экономики, 1997. 864 с.

- 15 Бондарева Ю., Шовиков С., Хаиров Р. Конкуренция на рынке банковских услуг // Банковское дело. № 1. 2004. С. 9 – 14.
- 16 Валитов Ш.М., Кириченко Е.Г. Региональные аспекты развития банковской системы и реального сектора экономики // Финансы и кредит. 2003. № 24. С. 2 – 9.
- 17 Вишняков О.В., Крохин В.Н., Молодов М.С. Внедрение системы менеджмента качества на предприятии // Финансовый директор. № 1. 2004. С. 18 – 30.
- 18 Герасимов Б.И. Эффективные стратегии научно-технического прогресса: парадигмы качества. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. тех. ун-та, 1998. 72 с.
- 19 Жуков Е. Банки и банковские инновации. М.: Банки и биржи, 1998.
- 20 Захаров В.С. В России есть банковская система // Деньги и кредит. № 10. 2003. С. 17 – 19.
- 21 Иванов А. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. М.: Финансы и статистика, 2002.
- 22 Иванченко О.Г. Мониторинг предприятий как форма взаимодействия предприятий реального сектора экономики и Центрального банка Российской Федерации // Экономический лабиринт. 2001. № 11. С. 10 – 14 (<http://www.economer.khv.ru/>).
- 23 Игнатъев С. XII Международный банковский конгресс, июнь 2003.
- 24 Ильясов С.М., Бацына С.Ю., Цапиева О.К. Взаимодействие банковского сектора и реальной экономики региона // Деньги и кредит. № 7. 2003. С. 35 – 38.
- 25 Кибиткин М.М., Коваль Е.А. Проблемы комплексного подхода при организации и проведении мониторинга предприятий на региональном уровне // Деньги и кредит. № 3. 2002. С. 30 – 33.
- 26 Козлов А.А., Хмелев А.О. Качество кредитной организации // Деньги и кредит. 2002. № 11. С. 9 – 17.
- 27 Корнилов Ю.А. Мониторинг предприятий в Амурской области – первые итоги // Деньги и кредит. № 3. 2002. С. 34 – 38.
- 28 Крупенко О.В. Корпоративный портал Банка России. Практический опыт создания и внедрения. Учреждение "Глобальные информационные системы" Банка России: Доклад. 2003. 5 с.
- 29 Матовников М. В ожидании розничного банка // Банковское дело. № 10. 2003. С. 25 – 29.
- 30 Матюхин Г. Еще раз о стратегии банковской реформы в России // Банковское дело. № 10. 2003. С. 22 – 25.
- 31 Матюхин Г. Реформирование банковского сектора следует начинать с Центрального банка // Банковское дело. № 12. 2003. С. 14 – 17.
- 32 Мехряков В. О некоторых аспектах регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг // Банковское дело. № 12. 2003. С. 25 – 29.
- 33 Мурычев А. О путях укрепления ресурсной базы российских коммерческих банков. Деньги и кредит. № 11. 2003. С. 48 – 53.
- 34 Обзор финансовой стабильности 2003 (годовой выпуск). Банк России. Департамент исследований и информации. М.: Банк России, 2004. 59 с.
- 35 Окрепилов В.В. Управление качеством: Учебник для вузов М.: Экономика, 1998. 235 с.
- 36 Ольховская Т. Ф., Ященко Л. Е. Экономический анализ и мониторинг предприятий (Тамбовская область) // Деньги и кредит. 2001. №11. С. 17 – 19.
- 37 Остапкович Г. Деловая активность в банковской системе: состояние и перспективы // Банковское дело. № 8. 2003. С. 2 – 11.
- 38 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2002 году. М.: Банк России, 2003. 88 с.
- 39 Официальный сайт Банка России – <http://www.cbr.ru>.
- 40 О системах экономического анализа, включая мониторинг предприятий государств-участников ЕврАзЭС (опыт и проблемы). Информация о девятом заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС. 11 – 12 марта 2004. Минск, 10 с.
- 41 Представительство Европейской комиссии в России. <http://www.eur.ru>.
- 42 Российская банковская энциклопедия. М.: ЭТА, 1995. С. 51.
- 43 Рождов А. Универсализация международной деятельности транснациональных банков // Дисс. ... канд. экон. наук. М., 1993. С. 50 – 52.
- 44 Роуз П. Банковский менеджмент. М.: Дело, 1997. С. 5 – 6.

- 45 Рубайко Н. М. Использование результатов мониторинга предприятий в Краснодарском крае // Деньги и кредит. № 4. 2002. С. 8 – 11.
- 46 Рудько-Силиванов В. Базельские соглашения по банковскому капиталу и риски производных финансовых инструментов // Деньги и кредит. № 2. 2004. С. 20 – 26.
- 47 Рудько-Силиванов В.В., Савалей В.В. К вопросу развития инструментов рефинансирования с использованием долговых обязательств предприятий // Деньги и кредит. № 3. 2000. С. 12 – 16.
- 48 Сердинов Э. Реформа сектора финансовых услуг Канады // Банковское дело. № 8. 2002. С. 38 – 41.
- 49 Смирнов В. Базельский вызов // Банковское дело. № 2. 2004. С. 27 – 28.
- 50 Степанов Ю.В. Система организации мониторинга предприятий в центральном банке. М., 1999. 318 с.
- 51 Стребков Д. Основные типы и факторы кредитного поведения населения современной России // Вопросы экономики. № 2. 2004. С. 109 – 128.
- 52 Тавасиев А., Эриашвили Н. Банковское дело. М.: Единство, 2002.
- 53 Теория статистики: Учебник / Под ред. проф. Р.А. Шмойловой. 3-е изд., перераб. М.: Финансы и статистика, 2001. 560 с.
- 54 Усоскин В. Современный коммерческий банк: управление и операции. М.: ИПЦ "Вазар – Ферро", 1994. С. 11 – 24.
- 55 Финансово-кредитный словарь. М.: Финансы и статистика, 1984. Т. I. С. 103.
- 56 Хефферман Ш. Проблемы банковской стратегии в оценке зарубежных экспертов // Банковское дело. № 2. 1998. С. 28 – 30.
- 57 Черковец В.И. О содержании понятия "реальный сектор экономики" и роли материального производства // Российский экономический журнал. № 11 – 12. 2001. С. 49 – 63.
- 58 Социальное положение уровень жизни населения России: Статический сборник. 2003.

МОНИТОРИНГ ПРЕДПРИЯТИЙ
II КВАРТАЛ 2004 года

Просьба вернуть анкету до 10 августа 2004

Объем произведенной продукции, работ, услуг _____ тыс.руб.
Среднесписочная численность работников, человек _____

Код отрасли _____
Код предприятия _____

Пояснения к заполнению анкеты смотри на обороте

1. Как изменилось финансовое состояние Вашего предприятия в отчетном квартале
- улучшилось
не изменилось
ухудшилось
2. Уровень использования производственных мощностей на Вашем предприятии составил (в%) _____
3. На какой период времени обеспечена заказам Ваша производственная программа (месяцы) _____

Какие из следующих факторов ограничивали рост производства на Вашем предприятии:

4. недостаточный спрос на продукцию предприятия
5. недостаток денежных поступлений для финансирования текущей деятельности
6. недостаток денежных средств для финансирования инвестиций
7. наличие на рынке аналогичной импортной продукции
8. недостаток необходимого оборудования
9. недостаток квалифицированной рабочей силы
10. Как изменилась инвестиционная активность Вашего предприятия
- возросла
не изменилась
снизилась
отсутствовала

Какие формы инвестиций использовались Вашим предприятием:

11. вложения в здания и сооружения
12. вложения в машины и оборудование
13. лизинг и аренда
14. инвестиции в дочерние компании
15. долгосрочные финансовые вложения

Мотивы инвестиционной активности Вашего предприятия:

16. расширение существующего производства
17. интенсификация и модернизация производства
18. поддержание мощностей
19. выпуск новой продукции
20. получение дохода от финансовых инвестиций
21. привлечение заемных средств

Какие источники финансирования использовались для осуществления инвестиций на Вашем предприятии

22. прибыль
23. амортизация
24. кредиты банков
25. прочие займы
26. получение средств по лизингу и аренде
27. выпуск акций
28. бюджетное финансирование
29. средства целевых государственных программ
30. иностранные кредиты и займы
31. прочие иностранные источники
32. Как изменится финансовое состояние Вашего предприятия текущем квартале
- улучшится
не изменится
ухудшится
не знаю

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)
Главное управление (Национальный банк)

Просьба вернуть анкету до (число, месяц, год)

МОНИТОРИНГ ПРЕДПРИЯТИЙ — II

(отчетный период)

Объем произведенной продукции, работ, услуг, тыс.руб.

Код отрасли

Среднесписочная численность работников, чел.

Код предприятия

Просим Вас привести данные по следующим показателям:

	I	II		III	IV
1 Внеоборотные активы			1 Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг		
2 Основные средства			2 Доля бартера и зачетов в выручке предприятия (в %)		
3 Доходные вложения в материальные ценности			3 Затраты, произведенные предприятием		
4 Долгосрочные финансовые вложения			4 Доля постоянных затрат в общих затратах предприятия (в%)		
5 Инвестиции в дочерние и зависимые компании			5 Проценты к уплате		
6 Запасы			6 Проценты к получению		
7 НДС по приобретенным ценностям			7 Доходы от участия в других организациях		
8 Дебиторская задолженность (платежи ожидаются <u>более чем через 12 мес.</u> после отчетной даты)			8 Прибыль (убыток) от продаж		
9 Дебиторская задолженность (платежи ожидаются <u>в течение 12 мес.</u> после отчетной даты)			9 Прибыль (убыток) до налогообложения		
10 Просроченная дебиторская задолженность			10 Чистая прибыль (убыток)		
11 Краткосрочные финансовые вложения			11 Количество выпущенных акций, тыс. шт		
12 Денежные средства			12 Дивиденды на акции предприятия		
13 Общая величина активов					
14 Капитал и резервы			Какой метод учетной политики используется на Вашем предприятии		
15 Убытки			39 метод амортизации (1, 2, 3, 4 или 10)	<input style="width: 60px;" type="text"/>	
16 Долгосрочные обязательства			40 метод оценки запасов (5, 6, 7 или 10)	<input style="width: 60px;" type="text"/>	
17 в том числе Кредиты банков			41 метод определения выручки от продаж (8, 9)	<input style="width: 60px;" type="text"/>	
18 Краткосрочные обязательства			Применяется ли на Вашем предприятии бюджетное финансирование (дотации) - да / нет		
19 Займы и кредиты			42	<input style="width: 60px;" type="text"/>	
20 в том числе Кредиты банков			43 К какому типу относится баланс Вашего предприятия (А,В, или С)	<input style="width: 60px;" type="text"/>	
21 Кредиторская задолженность			Примечания предприятия: 		
22 Просроченная кредиторская задолженность					
23 Чистые активы					
24 Собственные средства для финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений					
25 Средняя ставка по кредитам банков, полученным в рублях					
Средняя ставка по кредитам банков, полученным в иностранной валюте			Пояснения по заполнению анкеты см. на обороте		

**Центральный Банк Российской Федерации
Главное управление по Тамбовской области**

Просьба вернуть анкету до "1" 2004 г.



**Спрос на банковские услуги
II квартал 2004 г.**

Итого баланси*, тыс.руб. Код участника
 Объем выручки**, тыс.руб. Код ОКВЭД
 Численность работников**, чел. Код ОКОНХ

1. Оцените возможность получения Вами услуг кредитных организаций (КО)
 Высокая
 Средняя
 Низкая
 Ответствует

11. Ваш выбор КО изменился?
 Да Нет

2. Оцените Вашу потребность в услугах КО
 Высокая
 Средняя
 Низкая

12. Какие факторы определили Ваше решение?
 Наличие опыта сотрудничества с КО
 Уверенность в финансовом положении КО
 Предложение КО новых видов услуг
 Изменение КО условий оказания услуг
 Наличие у КО опыта внешнеэкономических операций
 Применение КО компьютерных технологий
 Удобное расположение КО
 Знакомство с руководителями КО
 Участие в капитале КО
 Уровень квалификации персонала КО
 Требования Вашей головной компании
 Рекомендации Ваших партнеров

3. Как изменился Ваш спрос на услуги КО?
 Увеличился
 Не изменился
 Уменьшился

4. Оцените Вашу активность в использовании услуг КО
 Высокая
 Средняя
 Низкая

5. Оцените степень удовлетворенности Вашего спроса на услуги КО
 Высокая
 Средняя
 Низкая
 Ответствует

13. Были ли характерны для КО, с которыми Вы сотрудничаете:
 Да - для всех Да - для части Не были
 Быстрота решений
 Оперативность обслуживания
 Учет специфики отрасли
 Анализ Ваших потребностей
 Гибкость в оказании услуг
 Удобный режим работы
 Важность персонала
 Процедуры оформления документации при оказании услуг
 удобные и понятные
 сложные и длительные
 Возможность переговоров с руководством КО

6. Как изменили использование Вами услуг КО следующие факторы:
 Увеличили Не изменили Уменьшили Не волнили
 Деятельность предприятия
 Ставки по кредитам КО
 Ставки по депозитам в КО
 Уровень тарифов
 Набор услуг КО
 Льготы КО предприятию
 Процедуры оформления
 Запросы на информацию*
 Уверенность в КО
 Другие источники средств
 Налогообложение

7. Услугами какого числа КО Вы пользовались?
 1 2 3 4 5 и более

8. Услугами каких КО и как часто Вы пользовались?
 Российских КО в регионе Часто Редко Никогда Хотели бы воспользоваться
 местных (региональных) КО
 филиалов местных КО
 филиалов КО из других регионов
 Российских КО в других регионах
 Иностраных КО

14. Как изменится в следующем квартале Ваша потребность в:
 Увеличится Не изменится Уменьшится
 пополнении оборотных средств
 финансировании инвестиций
 размещении свободных денежных средств
 наличных рублевых средств
 наличной иностранной валюте
 инкассации
 конвертации
 выпуске акций
 выпуске долговых обязательств*
 купле-продаже ценных бумаг
 обслуживании совокупного долга
 финансировании деятельности:
 на внутреннем рынке
 на внешнем рынке

9. Как часто Вы обращались в КО за получением новых услуг?
 0 1 раз 2 от 3 до 5 6 и более

10. В избранных Вами КО преобладал следующий уровень обслуживания качества услуг
 высокий
 средний
 низкий
 высокий
 средний
 низкий

* - и ценных бумаг
 Уважаемый коллега! Уделите еще немного времени и ответьте, пожалуйста, на вопросы, размещенные на обороте анкеты

I квартал 2004 г.

Спрос на банковские услуги

(продолжение анкеты)

15. Если в следующем квартале Вы готовы обратиться за кредитами, то укажите примерные:

	Максимально		Срок	
	Сумму (в тыс.)	возможный для Вас %	Лет	Мес.
в рублях	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
в валюте	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
вид валюты	<input type="text"/> (доллар США - 1, евро - 2, иена - 3, другая - 4)			

16. Какой вид обеспечения (залога) Вы:

	используете	предложили
Здания, сооружения	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Земельный участок	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Машины, оборудование	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Готовая продукция (товары)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Сырье, материалы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ценные бумаги	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Депозит	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Гарантии других КО	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Гарантии других предприятий	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Гарантии органов власти	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Имущественные права	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Основные средства сельскохозяйственных предприятий (кроме перечисленных выше)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

17. Если в следующем квартале Вы готовы разместить депозит, то укажите примерные:

	Минимально		Срок	
	Сумму (в тыс.)	возможный для Вас %	Лет	Мес.
в рублях	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
в валюте	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
вид валюты	<input type="text"/> (доллар США - 1, евро - 2, иена - 3, другая - 4)			

18. Как в следующем квартале у Вас изменится:

	Объем расчетов	Количество расчетов
Увеличится	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Не изменится	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Уменьшится	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

19. Как изменится Ваш спрос на услуги КО в следующем квартале

	Увеличится	Не изменится	Уменьшится	Вы предпочтете получать отдельные услуги	или пакет услуг
Увеличится	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Не изменится	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Уменьшится	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

20. Какие виды банковских услуг Вы:

	использовали в текущем квартале	в т.ч. получаете в одной КО	используете в следующем квартале	не используете в течение следующих 12 мес.	хотели бы получить
Инкассация	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Кассовое обслуживание	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Расчетное обслуживание	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
инкассо	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
платежные поручения	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
чеки	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
аккредитивы в рублях	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
в иностранной валюте	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Кредитование:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
разовое	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
кредитная линия	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
овердрафт	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
вексельное	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
с использованием других ценных бумаг	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ипотечное	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Проектное финансирование	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Услуги по кредитованию персонала предприятия	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Услуги по внешнеэкономическим операциям	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Услуги по операциям с иностранной валютой	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Депозиты	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Пластиковые карты	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
По выпуску ценных бумаг	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
По купле-продаже ценных бумаг	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Услуги с использованием технологий удаленного доступа с использованием Интернет	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Доверительное управление	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Лизинг:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Факторинг	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Форфейтинг	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Гарантии (поручительства)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Консалтинговые:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
по услугам банков	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
состоянию рынков	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
вложениям средств	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Информационно-аналитические	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Объем произведенной продукции,
работ, услуг, тыс. руб.

Код отрасли

Среднесписочная численность ра-
ботников, человек

Код предприятия

Просим Вас привести данные по следующим показателям:

	I	II		III	IV
11 Внеоборотные активы			27 Выручка (нетто) от про- дажи товаров, продукции, работ, услуг		
2. Основные средства			28 Доля бартера и зачетов в выручке предприятия (в %)		
3. Доходные вложения в ма- териальные ценности			29 Затраты, произведенные предприятием		
4. Долгосрочные финансо- вые вложения			30 Доля постоянных затрат в общих затратах предпри- ятия (в %)		
5. Инвестиции в дочерние и зависимые компании			31 Проценты к уплате		
6. Запасы			32 Проценты к получению		
7. НДС по приобретенным ценностям			33 Доходы от участия в дру- гих организациях		
8. Дебиторская задолжен- ность (платежи ожидаются <i>более чем через 12 мес.</i> после отчетной даты)			34 Прибыль (убыток) от про- даж		
9. Дебиторская задолжен- ность (платежи ожидаются <i>в течение 12 мес.</i> после отчетной даты)			35 Прибыль (убыток) до на- логообложения		
10 Просроченная дебитор- ская задолженность			36 Чистая прибыль (убыток)		
11 Краткосрочные финансо- вые вложения			37 Количество выпущенных акций, тыс. шт.		
12 Денежные средства			38 Дивиденды на акции пред- приятия		
13 Общая величина активов					
14 Капитал и резервы					
15 Убытки					
			Какой метод учетной политики использу- ется на Вашем предприятии		
			39 метод амортизации (1, 2, 3, 4 или 10)		

Учетная карточка предприятия

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)
Главное управление (Национальный банк)

Участие предприятия в мониторинге Банка России*

№ п/п	Вид информации	Информация
1	Наименование предприятия	-----
2	Юридический адрес	----- -----
3	Номер и дата регистрационного свидетельства	номер: ----- дата: -----
4	Место государственной регистрации	----- -----
5	Почтовый адрес	----- -----
6	Телефон и факс	телефон: ----- факс: -----
7	Адрес электронной почты	

Продолжение табл.

№ п/п	Вид информации	Информация
8	Руководитель предприятия	Фамилия: ----- Имя: ----- Отчество: ----- телефон: -----
9	Главный бухгалтер	Фамилия: ----- Имя: ----- Отчество: ----- телефон: -----
10	Код предприятия (в системе мониторинга Банка России)	
11	Код ОКОНХ (отрасль)	
12	Код ОКДП (вид основной деятельности)	
13	Код ОКДП (вид дополнительной деятельности)	
14	Код ОКФС (форма собственности)	

№ п/п	Вид информации	Информация
15	Код ОКПОФ (организационно-правовая форма)	
16	Код ОКАТО (местонахождение)	
17	Класс предприятия (крупное и среднее, малое)	
18	Участие в акционерном капитале кредитной организации (наименование кредитной организации)	

Дата составления (обновления): " ____ " _____ г.

* Соответственно проставляется "Да" или "Нет".

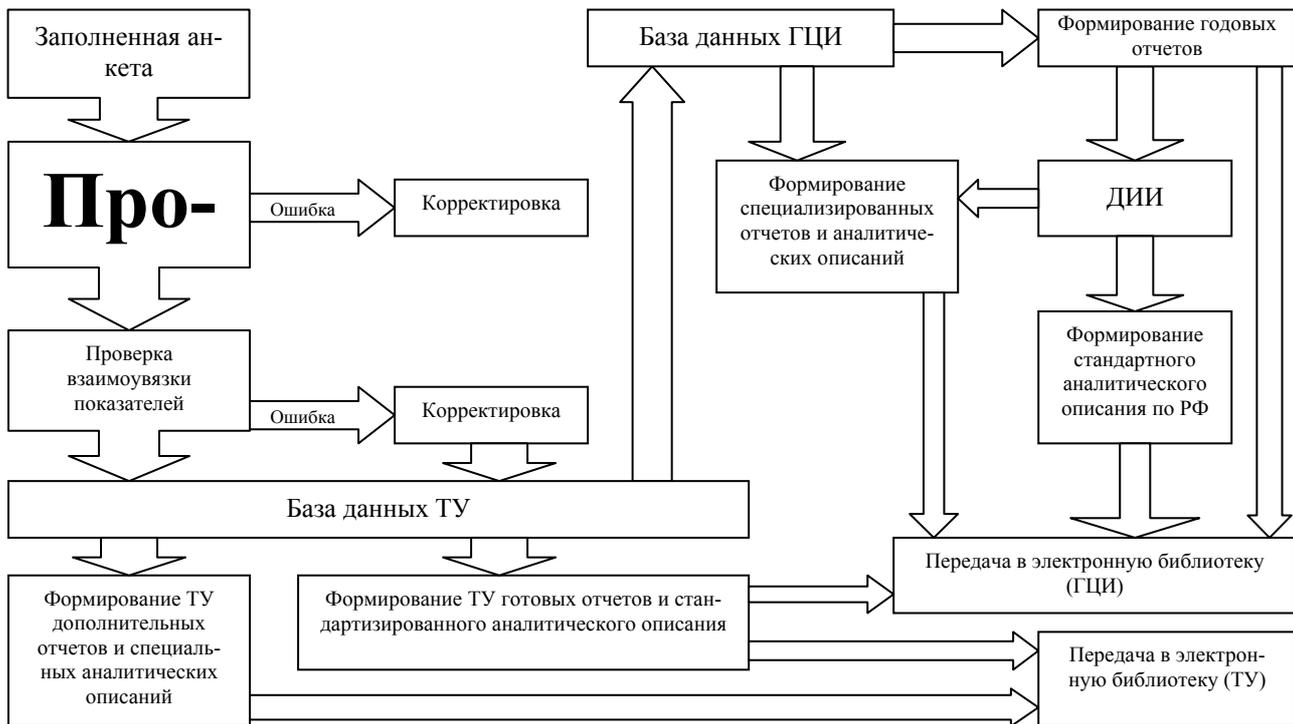


Рис. 19 Роль территориальных учреждений в обработке информации [50]



Рис. 9