

Цукова Г. Ю.

*аспирант, Российская академия предпринимательства
e-mail: Tsukova.GY@vtb24.ru*

Филиалы коммерческого банка и их структура

Филиалом коммерческого банка является обособленное внешнее структурное подразделение. Основная задача филиала коммерческого банка заключается в обеспечении условий с целью получения дополнительной прибыли банком. При этом именно филиал в отличие от других структурных подразделений имеет функциональные максимальные возможности для реализации банковских услуг и продуктов и представления на удаленных территориях интересов банка.

Ключевые слова: *Коммерческий банк, филиальная система коммерческого банка, структура, подразделение, филиал, банковские услуги, банковские операции.*

Tsukova G. Y.

postgraduate student, Russian academy of entrepreneurship

The commercial Bank branches and their structure

A branch of a commercial Bank is a separate external structural unit. The main objective of the branch of a commercial Bank is to provide conditions for more profit the Bank. It is the branch unlike other structural units has a functional maximum opportunities for the implementation of banking products and services and representation in remote areas of interests of the Bank.

Keywords: *Commercial bank, commercial bank branch system, structure, division, branch, banking services, banking operations.*

Коммерческие банки, как один из уровней банковской системы, вместе с Центральным банком являются фундаментом хозяйственной системы нашей страны, важнейшей частью финансовой инфраструктуры России¹. Филиал кредитной организации – ее обособленное подразделение, которое расположено вне места нахождения кредитной организации и все или часть банковских операций, которые предусмотрены выданной коммерческому банку лицензией Банка России осуществляет от ее имени.

¹ Русавская А.В., Дормидонтов А.В. Проблемы развития некредитных банковских продуктов в России // Научно-практическое издание «Путеводитель предпринимателя». – 2014. – Выпуск 23. – С. 252–258.

Филиалы коммерческого банка юридическими лицами не являются и свою деятельность осуществляют на основании утверждаемых создавшим их коммерческим банком положений. Руководителей филиалов назначает руководитель создавшего их коммерческого банка, и действуют на основании доверенности, которая им выдана в установленном порядке.

Филиалы коммерческих банков вправе открывать структурные внутренние подразделения вне мест нахождения коммерческих банков (их филиалов) в порядке и формах, установленных нормативными актами Банка России.

Полномочия на принятие решения об открытии внутреннего структурного подразделения филиала коммерческого банка предусмотрено должно быть положением о филиале коммерческого банка ².

Таким образом, филиалом коммерческого банка является обособленное внешнее структурное подразделение. От головного банка он территориально удален, как внешнее подразделение, имеет собственное имущество, баланс и корреспондентский собственный субсчет в РКЦ, подведомствен территориальному учреждению Банка России, на территории которого расположен, самостоятельно платит в местный бюджет налоги. Филиал действует от имени головного банка, имеет право на осуществление части или всех банковских операций, на которые головным банком получена лицензия, и ограничена мера его экономической свободы внутрибанковскими регламентами. На головном банке лежит ответственность за деятельность филиала.

С целью исследования особенностей функционирования филиальных систем коммерческих банков следует рассмотреть их контекстные и структурные характеристики.

Контекстные характеристики описывают в целом банк, включая размер, оборудование и технологии, которые он применяет, и цели, преследуемые им. Также они описывают и окружающую обстановку, формирующую структурные характеристики банка и влияющую на него. Можно рассматривать контекстные характеристики в качестве набора элементов, перекрывающих отчасти друг друга и лежащих в основании процессов и структуры работы банка.

Структурные характеристики позволяют выделить особенности внутренней структуры банка, количественно их описать и сравнивать между собой коммерческие банки на основании этих описаний.

² Белоглазова Г. С., Кроливецкая, Л. В. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. – Москва: Юрайт, 2012.

Рассмотрим виды структур коммерческих банков.

При функциональной структуре департаменты создаются по определенной группе проблем: продажи, наука, маркетинг и пр. (рис. 1)³.

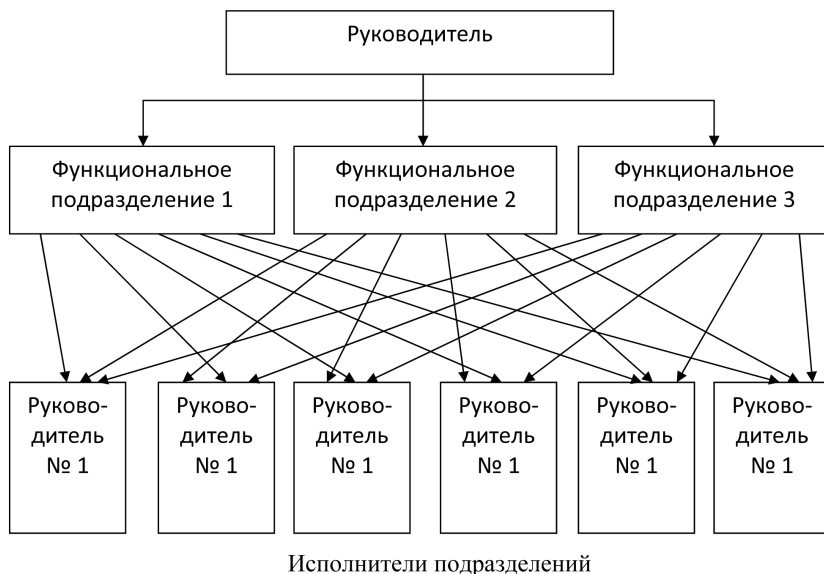


Рис. 1. Схема функциональной структуры коммерческих банков

Сводится создание функциональной структуры к группировке персонала по задачам, которые они выполняют.

Преимуществами функциональной структуры являются следующие:

- освобождение от решения многих специальных вопросов линейных менеджеров;
- высокая компетентность отвечающих за осуществление конкретных функций специалистов;
- возможность получения непосредственно на предприятии консультаций опытных специалистов.

Недостатками функциональной структуры являются следующие:

- снижение ответственности за работу исполнителей в результате получения одновременно от нескольких функциональных руководителей указаний;
- несогласованность и дублирование указаний и распоряжений;
- отсутствие между функциональными службами взаимопонимания;

³ Семибратова О. В. Банковское дело. — Москва: Academia, 2012.

- трудности поддержания между функциональными службами постоянных контактов;
- длительная процедура принятия решений.

Как обособившийся вид деятельности любая функция, а также субъекты, реализующие эту функцию, стремятся объективно к саморазвитию и самосохранению. Интересы подразделений расходиться начинают с интересами банка. Также недостатком является и уход от принципа единоначалия. Функциональная структура в чистом виде почти не применяется. Она используется, как правило, в сочетании с иными типами структур.

Линейно-функциональная структура. Функциональные и линейные структуры образуют группу линейно-функциональных структур и используются на практике в тесном сочетании (рис. 2)⁴.

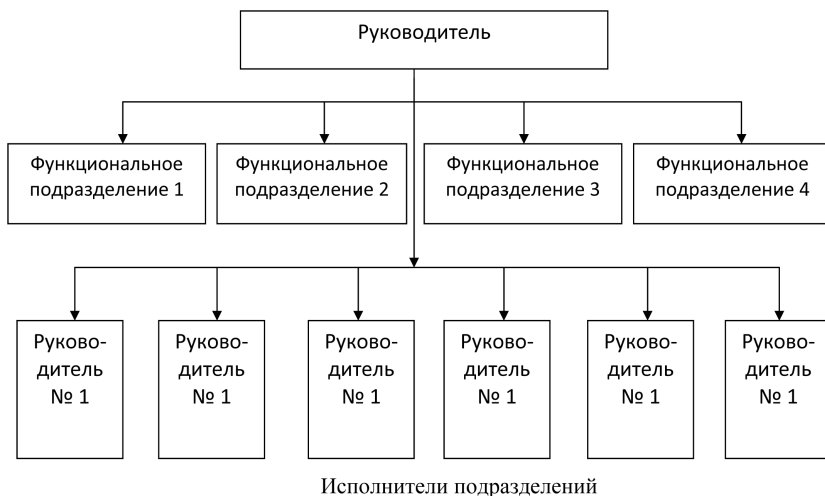


Рис. 2. Схема линейно-функциональной структуры коммерческих банков

Линейные звенья управления при линейно-функциональной структуре призваны командовать, а функциональные – помогать в разработке конкретных вопросов, консультировать. Они, как правило, не имеют права отдавать подразделениям распоряжения самостоятельно. Функциональными службами осуществляется вся техническая подготовка предоставления банковских услуг.

Достоинством линейно функциональной структуры является освобождение от многих вопросов, которые связаны с компетенцией раз-

⁴ Семибратова О. В. Банковское дело. – Москва: Academia, 2012.

личных функциональных служб линейных руководителей и сохранение связи «руководитель-подчиненный», при которой подчинен каждый работник лишь одному руководителю.

Недостатками линейно-функциональной структуры являются следующие:

- чрезмерно развитая по вертикали система взаимодействия;
- слабое взаимодействие между подразделениями на горизонтальном уровне;
- аккумуляция полномочий на верхнем уровне не только оперативных, но и стратегических задач.

Наиболее эффективны линейно-функциональные структуры там, где аппаратом управления выполняются рутинные, зачастую повторяющиеся задачи и функции, но достаточной адекватностью и гибкостью к быстроменяющимся внешней и внутренней средам эти структуры не обладают. В результате прохождение информации замедляется, объем работы высшего эшелона управления увеличивается, нормы управляемости превышаются⁵.

Линейно-штабные структуры обладают схожими характеристиками. Штабные подразделения, которые правом принятия решений не обладают, создаются при линейных руководителях. Главной задачей штаба является оказание линейному менеджеру помощи в выполнении определенных функций управления. Специалисты штабов часто наделяются правами функционального руководства (к примеру, планово-экономический отдел, бухгалтерия, отдел управления персоналом, отдел маркетинга и др.).

Филиальные системы. Образованию филиальных систем способствовали сочетание наверху централизованного планирования и децентрализованной деятельности подразделений. Основой филиальных систем по-прежнему является механический подход, но более эффективно позволяет ей действовать децентрализация власти.

Группируются филиальных систем по территориальному или продуктовому признаку. Сочетание автономности подразделений с контролируемым центрально процессом оценки результатов и распределения ресурсов — главная логика филиальных систем. В такой структуре ключевыми фигурами становятся возглавляющие подразделения менеджеры (рис. 3, 4, 5)⁶.

⁵ Лаврушин О.С. Основы банковского дела. — Москва: Кнорус, 2011.

⁶ Семибратова О. В. Банковское дело. — Москва: Academia, 2012.

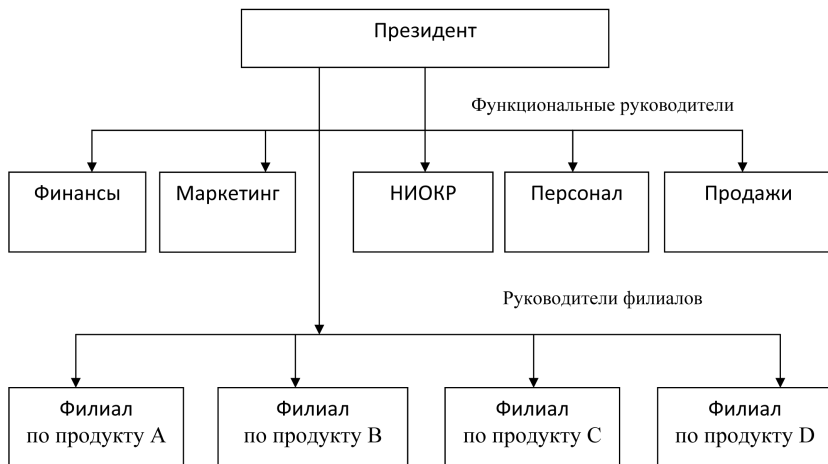


Рис. 3. Филиальная продуктовая система

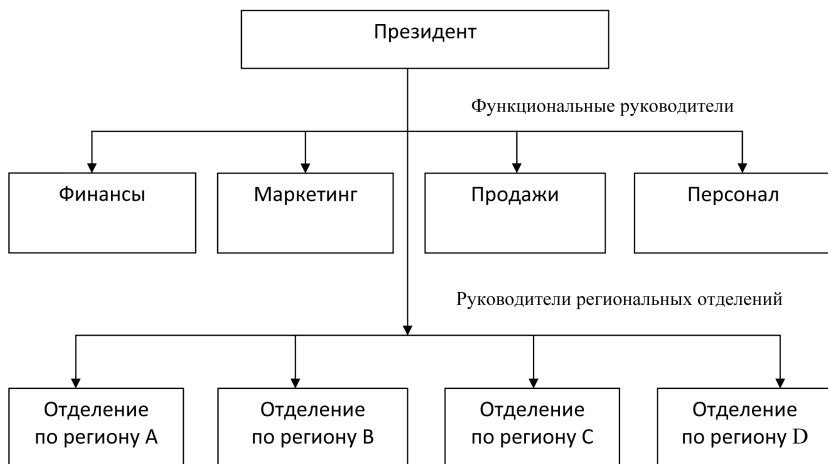


Рис. 4. Филиальная региональная система

Преимущества заключаются в следующем: филиальная система дает менеджерам большую самостоятельность и автономию в принятии решений; для роста коммерческого банка создает более благоприятные условия; позволяет осуществлять с потребителем более тесную связь. Недостатки: дублирование для разных подразделений работ, сложные информационные проблемы, слабые связи с головным ком-

мерческим банком, потеря возможности контроля, излишняя свобода филиалов, рост ступеней иерархии ⁷.

На территории Российской Федерации коммерческий банк открывает филиалы с момента уведомления Банка России. Уведомление содержит почтовый адрес филиала, его функции и полномочия, характер и масштабы планируемых операций, сведения о руководителях, а также представляются образцы подписей его руководителей и оттиск его печати. На территории РФ филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями регистрируются в установленном порядке Банком России.

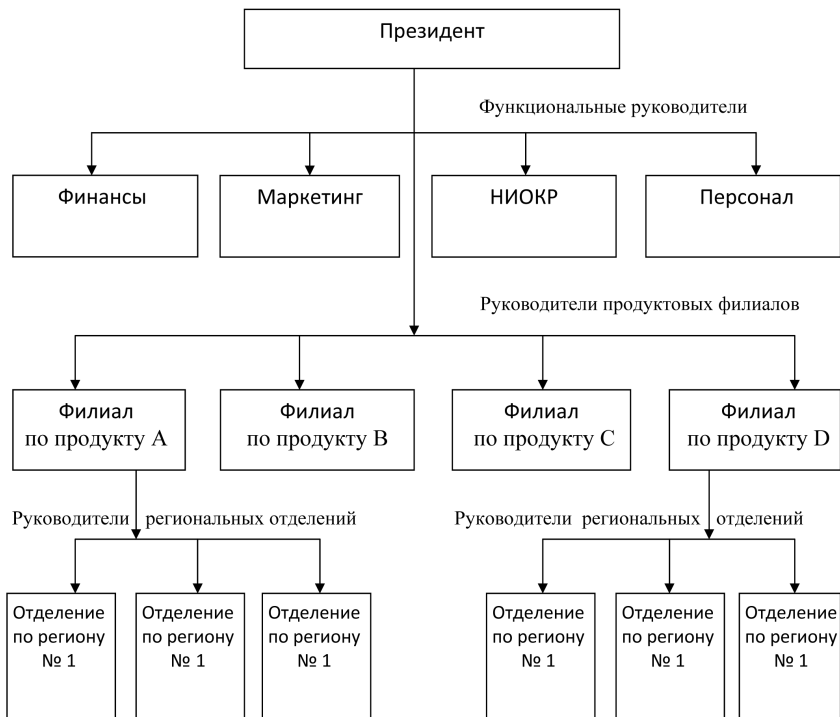


Рис. 5. Филиальная смешанная система

Понятие филиальной системы имеет узкую и широкую трактовки. Филиальная система коммерческого банка в узком смысле представляет собой совокупность филиалов банка как внешних самостоятельных подразделений, которые действуют в рамках банковского и

⁷ Теория организации: Хрестоматия. СПб., 2010.

гражданского права на основании принятых положений о филиале и соответствующих пунктов Устава банка, выполняющих свои функции согласно нормативным актами Банка России.

Понятие филиальной системы коммерческого банка в широком смысле включает в себя совокупность банковских внешних подразделений, территориально удаленных от головного подразделения банка, обособленных от него, необходимых для расширения возможностей коммерческого банка по получению прибыли и реализации собственных продуктов; которые ориентированы на максимальное удовлетворение потребностей клиентов банка за счет роста их доступности⁸.

Наиболее распространена в настоящее время организация филиальной сети из трех уровней:

1. Центральный Отделение, управляющее деятельностью филиалов (иногда одновременно обслуживающее крупных клиентов);
2. Филиалы, размещенные в основных экономически активных районах и оказывающие полный комплекс банковских услуг преимущественно для юридических лиц.
3. Сберегательные кассы или отделения, подчиненные филиалам и обслуживающие в основном физических лиц, также юридических лиц.

Крупные банки имеют также дополнительный уровень региональных центров по управлению филиальной сетью.

Следует отметить, рассматривая функциональные особенности филиала, что основная задача филиала коммерческого банка заключается в обеспечении условий с целью получения дополнительной прибыли банком. При этом именно филиал в отличие от других структурных подразделений имеет функциональные максимальные возможности для реализации банковских услуг и продуктов и представления на удаленных территориях интересов банка.

Определены функции филиала коммерческого банка задачами, поставленными перед ним. Основная задача филиальной системы коммерческого банка заключается в расширении возможностей банка по получению прибыли за счет повышения доступности для клиентов банковского обслуживания и сбыта собственных продуктов.

Развитие филиальной сети происходит в нескольких направлениях:

- увеличение количества открытых отделений и сберотделений;
- рост числа осуществляемых отделениями и сберотделениями услуг и операций;

⁸ Жарковская Е. И., Арендс И.У. Банковское дело. – Москва: Омега-Л, 2010.

- оптимизация и развитие внутренней структуры отделений и сберотделений.

Рассматривая филиальную систему отечественных коммерческих банков, однако, находим, что выполнение главной, поставленной перед ними задачи разные филиалы обеспечивают по-разному. Одни филиалы, в частности, становятся центрами по их эффективному размещению, а другие - центрами по привлечению ресурсов⁹. Следовательно, решаемые отдельными филиалами коммерческого банка конкретные задачи отличаются от поставленных банком перед всей филиальной системой.

Используемые источники

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями от 29.12.2006 г.). – Правовая Система Гарант, 2007 г.
2. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России. Итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. – 2013. – № 3. – С. 3–9.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. – М.: Вузовский учебник. – 2009. – 528 с.
4. Белоглазова Г.С., Кроливецкая Л. В. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. – Москва: Юрайт, 2012. – 608 с.
5. Жарковская Е. И., Арендс, И.У. Банковское дело / Е.И. Жарковская, И.У. Арендс. – Москва: Омега-Л, 2010. – 304 с.
6. Лаврушин, О.С. Основы банковского дела / О.С. Лаврушин. – Москва: Кнорус, 2011. – 392 с.
7. Основы банковского дела / Коробов Ю. А. и др.; под ред. Ю.А. Коробова, Г.Д. Коробовой. – Москва: ИНФРА-М, 2010. – 448 с.
8. Русавская А.В., Дормидонтов А.В. Проблемы развития некредитных банковских продуктов в России // Научно-практическое издание «Путеводитель предпринимателя». – 2014. – Выпуск 23. – С. 252–258.
9. Семибратова, О. В. Банковское дело. – Москва: Academia, 2012. – 224 с.
10. Татаринова Л.Ю. Банковские риски // Финансы и кредит. – 2009. – № 8. – С. 47–53.
11. Четыркин Е.М. Финансовая математика: Учебник. – 3-е изд. – М.: Дело, 2008. – 400 с.

⁹ Ананьев Д.Н. Банковский сектор России. Итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. – 2013. – № 3. – С. 3–9.