**Введение**

Совершенствование организации сберегательного бизнеса в условиях рыночных преобразований стало одним из приоритетных направлений социально-экономического развития России. Актуальность проблемы обусловлена тем, что сберегательное дело, являясь традиционной сферой банковского предпринимательства, направлено не только на увеличение доходов банковской сферы, но и на удовлетворение потребностей частных и корпоративных клиентов, связанных с развитием национальной экономики.

Эти потребности по мере интеграции России во всемирное хозяйство и на фоне глобализации международных финансовых и валютно-кредитных отношений, повышения объектов продажи банковских услуг становятся все шире, охватывают все новые страны.

В этой связи особое значение приобретает изучение опыта организации сберегательного бизнеса в наиболее развитых зарубежных странах, с тем чтобы использовать его для решения ряда первоочередных задач, стоящих перед российской системой сберегательных банков.

**1 Сберегательный бизнес: история и зарубежная практика**

Исторически сложилось так, что основным источником средств сберегательных институтов зарубежных стран были и сохраняются депозиты частных лиц. Сберегательные счета, хотя и предлагают сравнительно скромный доход, но обладают чертами ликвидности и безопасности, столь важными для владельцев относительно ограниченных средств, т.е. массовой категории клиентов.

Сберегательные счета клиентов не являются стабильными. Объем и структура таких вкладов часто меняются под воздействием экономической активности и кредитной политики государства. Поэтому сберегательные институты США. Германии и некоторых других стран предлагают депозитные вклады денежного рынка, доходы по которым более чувствительны к изменению краткосрочных процентных ставок денежного рынка, имеют номинации и другие характеристики, отражающие условия местного рынка.

Вторым по значимости источником финансовых средств сберегательных учреждений является собственный капитал, состоящий из нераспределенной прибыли и номинальной стоимости выпушенных Сбербанком акций. Ноксередине 1980-х гг., по ряду объективных и субъективных причин собственный капитал сберегательных институтов стал быстро сокращаться, тогда правительства некоторых стран стали принимать социальные законы (Закон Гарна-Сент-Жермсна). Разрешающие сберегательным банкам в случае необходимости выпускать сертификаты собственного капитала обеспеченных Федеральной корпорацией страхования ссудно-сберегательных ассоциаций (ESLIC). Кроме того, этот закон, отменив старые ограничения, разрешил пролонгирование ссуд под жилищное строительство путем замены старых закладных с низкими процентными ставками на новые с более высокими процентами.

В отличие от ссудно-сберегательных ассоциаций сберегательные банки (в США) сохраняют счета собственного капитала, именуемые резервными счетами, на которые начисляются доходы, не выплачиваемые в виде дивидендов. В годы, сводимые с прибылью, эти счета пополняются, защищая собственные банки от возможных потерь. Основная функция резервных счетов — поддержать сбербанки даже на фоне потери доходов.

В условиях растущей конкуренции сберегательные банки стараются быть универсальными финансовыми институтами и тем самым расширить сферу оказываемых услуг за счет увеличения в структуре пассивов чековых счетов, расширения услуг кредитными карточками для перевода средств со сберегательных счетов на текущие счета клиентов и т.д.

Важным источником финансовых средств сберегательных банков в США остаются счета с платежным приказом — приносящий проценты, позволяющие выписывать платежные приказы (чеки), используя средства данного сберегательного счета клиента.

В Германии сберегательные кассы и земельные банки-централи представляют собой достаточно стройную систему, финансовые средства которой формируются, прежде всего, за счет учредителей — органов самоуправления и федеральных земель. Поэтому сберегательные кассы наряду с другими юридическими лицами выступают учредителями земельных банков-централей и, по существу, становятся государственными кредитными учреждениями. Тем не менее в соответствии с принятой типизацией все кредитные организации в этой стране делятся на отдельные группы по типичным признакам:

1. сберегательные институты, создаваемые и управляемые соответствующими органами власти;
2. кредитные институты, создаваемые на основе специальных законов и выполняющие особые задачи (сельскохозяйственный рентный банк, немецкий банк выравнивания и др.);
3. публично-правовые ипотечные банки.

К особой группе относится Центральный банк (ДойчеБундссбанк) Германии, к ней не могут быть причислены частноправовые кредитные организация, в деятельности которых государство может бытьлиболее единоличным собственником капитала, либо держателем определенной доли участия в капитале.

Между сберегательными кассами и земельными банкам и-жиро централями в Германии существует определенное разделение труда. Если сберкассы в основном занимаются «розничным» бизнесом, т.е. оказывают населению услуги, то централн обслуживают интересы крупной клиентуры, выполняют операции на денежном рынке.

Поскольку смыслом деятельности сберегательных касс было и остается поощрение склонности к сбережению, а также развитие региональной экономики и социальной сферы, им не разрешается выполнение операций, противоречащее поставленным целям.

Особенностью сберегательных институтов Германии также является их организационно- правовая привязка к определенной местности, а следовательно, и к социально-экономическим потребностям клиентов отдельных территорий. Это означает, что в каждом населенном пункте создается своя сберкасса, что исключает межбанковскую конкуренцию сберегательных институтов на одной и той же территории. В то же время они в сфере услуг должны конкурировать с другими кредитными организациями.

Ограничение дедовой активности сберегательных учреждений в сфере выполняемых операций определенной территорией является целесообразным, поскольку им наилучшим образом известны условия, характерные для данного региона. Благодаря этому в Германии обеспечивается равномерное развитие и расширение банковской инфраструктуры, сохраняются препятствия для нежелательной конкуренции. Однако слишком строгий подход к применению регионального принципа может нанести ущерб интересам клиентов сберегательных касс, что предполагает возможные текущие изменения в реализации принципов формирования и использования финансовых средств сберегательных институтов.

Если основную часть пассивов (финансовых средств) зарубежных сберегательных учреждений составляют депозиты, то основная часть активов приходится на ипотечные ссуды. Однако в последние годы их доля в активах отрасли значительно сокращается. На это влияние оказывает несколько факторов (меры по регулированию, продажа ипотечных займов на вторичном рынке и т.д.), среди которых особое значение имеют высокие риски, присущие ипотечным операциям. Так, например, в 2006 — 2007гг. риски, связанные с невозвратом ипотечных ссуд, в США приобрели массовый характер. Это стало одной из главных причин развернувшегося в этой стране банковского кризиса. Несмотря на это, основная кредитная деятельность сберегательных институтов в США и Германии сосредоточена на ипотечном кредите. Ссуды под недвижимость в этих странах зачастую достигают до 50 % совокупных активов отрасли. Второе место по величине активов приходится на долю ценных бумаг государства. Их состав строго регулируется. Государственные ценные бумаги всегда приемлемы в качестве инвестиций.

В целом деятельность сберегательных институтов по формированию и использованию финансовых средств в США регулируется не только федеральными законами, но текущими законодательными мерами, к которым относятся:

1. резервные требования;
2. минимальный размер собственного капитала;
3. процентные ставки по депозитам;
4. налогообложение и др.

В Германии надзор и регулирование за деятельностью сберегательных институтов в основном осуществляется со стороны субъектов Федерации. Такой надзор, не отменяющий и не дублирующий контрольных функций Федерального ведомства по надзору за кредитными организациями, находится в компетенции правительства федеральных земель. Они принимают все необходимые меры, чтобы деятельность сберегательных учреждений соответствовала законам и уставам.

Социальная сущность сберегательного дела в Германии определяется рядом обстоятельств:

* во-первых, сравнительно высокая доля сберегательных учреждений в обороте операций всей банковской системы страны;
* во-вторых, основу пассивов сберкасс и других сберегательных учреждений составляют сбережения населения;
* в-третьих, более 60% граждан страны имеют счета в сберегательных учреждениях различных форм организации;
* в-четвертых, сберегательные кассы и их головные организации традиционно занимают ведущее положение в экономической и социальной жизни страны. Они представляют клиентам более 65% коммунальных кредитов, они располагают большей частью банкоматов, а, следовательно, выполняют большее число операций по реализации электронных расчетов и платежей.

В Германии, как было уже отмечено, помимо государственных имеется много частноправовых сберегательных касс. Они в основном организованы в виде объединений, поддерживаемых населением. Цели и задачи таких сберегательных учреждений особо не отличаются от государственных сберегательных институтов. Единственное отличие заключается в том, что на них не распространяются регулирующие законы федеральных земель, кроме одного случая. Им запрещено совершать спекулятивные сделки за счет своих финансовых средств. В то же время на все сберегательные институты одинаково распространяется действие закона «О кредитном деле».

Другой важной особенностью регулирования сберегательного дела в Германии является сочетание общих и специальных норм, обеспечивающих как функциональную, так и организационные стороны деятельности сберегательных учреждений. При этом функциональная сторона деятельности сберкасс регулируется законом «О кредитном деле», а организационная - законами федеральных земель.

В Германии надзор за деятельностью сберегательных учреждений осуществляется также со стороны членов правительства (министров) федеральных земель. Кроме того, в этой стране имеется социальное федеральное ведомство по организации профессионального надзора за кредитным бизнесом сберегательных касс.

Надзорные функции администраций (министров) федеральных земель и других регулирующих органов учитывают характерные особенности земельных банков-жироцентралей (ландссбанков) и исходя из этого устанавливают им следующие главные сферы деятельности:

1. банковское обслуживание субъектов Федерации;
2. осуществление безналичных расчетов между сберегательными учреждениями, управление их свободными ликвидными средствами;
3. рефинансирование сберегательных касс;
4. предоставление финансовых и других услуг, содействующих развитию региональной экономики.

По мере осуществления деятельности в отмеченных направлениях земельные банки-жироцентрали (ландссбанки) выступают как:

1. государственные банки, удовлетворяющие текущие потребности субъектов на федеральных землях:
2. головные банки сберегательных касс;
3. банки регионального развития.

Отличительной особенностью ландссбанков, таким образом, выступает их административное регулирование со стороны исполнительной власти субъектов.

Банкротство большого количества предприятий - заемщиков сберегательных касс, а также кредитных организаций, работающих в сфере ипотечного кредитования, становится массовым явлением в странах с развитой экономикой. Главной причиной этого явления является невозврат ранее предоставленных кредитов, что в свою очередь обусловливается следующими факторами:

1. отсутствием у заемщика достаточного размера собственного капитала;
2. наличием долгосрочных вложений краткосрочного капитала;
3. увеличением издержек и снижением уровня рентабельности производства товаров и услуг и др.

Оценка сравнительного значения отдельных факторов банкротства предприятий-заемщиков, проведенная за рубежом, установила, что внешние объективные причины, например трудности со сбытом продукции, отраслевой кризис и т.д.. уступают по значению внутренним субъективным факторам. Неопытность, некомпетентность, расточительность кадров-специалистов часто приводят к увеличению расходов, снижению рентабельности производства и т. п.

Указанные обстоятельства предъявляют особые требования к контролю со стороны банков за ситуацией на предприятиях-заемщиках.

Отсутствие такого банковского контроля за деятельностью заемщиков ипотечного кредита в последнее время стало одной из основных причин экономического кризиса в США, Германии и некоторых других странах. В качестве индикаторов возможных платежных затруднений в данном случае можно рассматривать чрезмерную зависимость от отдельных фирм, строительных компаний и других заемщиков, накопивших крупные долги но кредитам, или слишком высокие запасы нереализованной продукции, или же хроническое превышение открытых кредитных линий и т.д.

При выявлении у должника платежных затруднений, например временной нехватки средств для выполнения своих обязательств перед кредитором, банк инициирует процедуру внесудебного предостережения, вступает с должником в контакт в целях найти пути взаимоприемлемого разрешения проблем.

При этом, если заемщик не осуществляет платежей и не изъявляет готовности найти совместно с банком возможное решение возникших задач, банк направляет ему последнее предупреждение с извещением о расторжении кредитных отношений. Кроме того, банк вправе считать должника несостоятельным и арестовывать счета, ценные бумаги и другие ценности клиента, депонированные в банке. В таких случаях банкам и-кредиторам и принимаются также другие меры по удовлетворению претензий за счет движимого и недвижимого имущества должника.

Что же касается факторов банкротства самих банков, то их можно также разделить на две группы: внешние и внутренние. Внешние факторы настолько многообразны, что только путем регрессионно-корреляционного анализа можно выделить наиболее существенные из них. Например, изменение общественно-экономической ситуации, утрата банком доверия публики, массовое изъятие вкладов и т. п. Однако большинство внешних факторов не имеют количественной характеристики, ввиду чего их трудно измерять, оценивать и анализировать.

В то же время, как убеждают зарубежные исследователи, подавляющее большинство банковских банкротств сводится в конечном итоге к внутренним причинам (факторам), таким как ошибочная кредитная политика, некомпетентность руководства, нарушение действующих нормативов и т.д.

В отличие от предприятий-заемщиков, банки имеют сравнительно более благоприятные возможности для преодоления временных платежных затруднений, и именно:

1. оплата за счет межбанковского кредита;
2. рефинансирование через центральный банк и т.п.

В то же время указанное обстоятельство может усилить панику среди вкладчиков при возникновении первых же признаков платежных затруднений. А утрата доверия к банку резко снижает его рыночную стоимость, и тем самым банк утрачивает возможность проведения высокодоходных активных и пассивных операций.

Важнейшую роль в решении проблем, связанных с банкротством предприятий-заемщиков и «проблемных» банков за рубежом, играет система страхования, которая выполняет несколько функций:

1. обеспечение стабильности и укрепление доверия к банковской и финансовой системе;
2. защита интересов мелких вкладчиков;
3. минимизация издержек страхования;
4. содействие в слиянии в форме «покупки- присоединения», санация банковских учреждений и др.

Выполнение этих функций предполагает активное участие системы депозитного страхования фондов и других общественных объединений в финансовом оздоровлении предприятий и банков, оказавшихся на грани банкротства. При этом каждая страна учитывает специфические особенности, сложившиеся в национальной банковской системе.

Так, например, в Германии Фонды страхования вкладов занимаются оказанием необходимой помощи в интересах вкладчиков и недопущении снижения доверия к частным банкам в случае возможных платежных затруднений.

Наряду с этим в качестве срочных могут использоваться такие меры, как:

1. временное закрытие банка:
2. запрет на осуществление финансовых операций;
3. запрет на прием новых вкладов и др.

В США широкое распространение имеет практика «покупки-присоединения», санация, когда Федеральная корпорация страхования вкладов может оказывать финансовую помощь при угрозе закрытия застрахованного банка. При этом используется несколько методов:

1. помощь оказывается непосредственно тому банку, который испытывает финансовые затруднения;
2. оказывается содействие в слиянии данного банка с другими устойчивыми в финансовом отношении банками;
3. оказание помощи компании, которая контролирует неплатежеспособный банк.

Деятельность Фонда страхования вкладов в Германии, Федеральной корпорации страхования вкладов в США и подобных организациях в других странах, направленная на решение проблем, связанных с банкротством предприятий и банков, должна дополняться мерами по предотвращению кризисных явлений в экономике в целом, а именно:

1. сбалансированность макроэкономической политики;
2. совершенствование банковского надзора.

Эти меры направляются в первую очередь на усиление борьбы с инфляцией и стабильное развитие отраслей экономики.

**2 Сберегательный бизнес: российская практика (на примере ОАО «Сбербанк»)**

Исследование источников формирования финансовых средств сберегательных институтов ведущих зарубежных стран и анализ основных направлений их использования сделали возможной разработку ряда предложений для практики Сбербанка России и его территориальных учреждений. Эти разработки распределены в три группы.

К первой группе отнесены предложения, обеспечивающие улучшение качества банковского сервиса и повышение скорости проведения банковских операций для населения. К ним, в частности, относятся:

1. создание организационной структуры, ответственной за развитие международного банковского сервиса в регионах России с охватом деятельности территориальных учреждений Сбербанка России;
2. разработка форм официальных предложений клиентам Сбербанка России по организации услуг в сфере среднесрочного кредитования поставок зарубежной техники и оборудования как наиболее доступного источника привлечения зарубежных инвестиций;
3. разработка мер по оптимизации участия Сбербанка России в международной корреспондентской сети и других каналах получения необходимой информации.

Предложения, относящиеся ко второй группе, направлены на использование опыта зарубежных сберегательных институтов в наращивании объема банковских операций и услуг, прежде всего за счет привлечения новых клиентов из числа крупных корпораций и фирм, обеспечение развития долгосрочного сотрудничества с каждым из крупных предприятий, находящихся в зоне действия сберегательного банка, что приведет к формированию устойчивых портфелей банковских услуг путем:

1. расширения сферы обслуживания внешнеэкономических экспортно-импортных операций;
2. развития инвестиционных услуг сберегательных учреждений;
3. увеличения набора услуг клиентам в клиринговых валютах;
4. определения пакета услуг в единой европейской валюте;
5. увеличения перечня услуг в сфере корпоративных финансов и т.д.

К третьей фазе относятся предложения, связанные с созданием оптимальной системы управления рисками в системе территориальных учреждений Сбербанка России. В частности, рекомендуется специальная рейтинговая таблица расчета рисков при кредитовании внешнеэкономических сделок на всех этапах движения товаров и услуг клиентов сберегательных учреждений.

**сберегательный бизнес депозит ипотечный**

**Заключение**

В целом опыт сберегательных институтов развитых стран на российском рынке можно использовать для дальнейшего развития банковских услуг не только корпоративным клиентам и физическим лицам, но при осуществлении инвестиционной деятельности коммерческих банков, эмиссии или банковских карт и инфраструктуры их обслуживания.

Особое значение для практики Сбербанка России имеет использование опыта зарубежных сберегательных институтов по развитию консультационных услуг при обслуживании предпринимательской деятельности своих клиентов (установление корреспондентских отношений, оценка кредитоспособности клиента, разработка индивидуальных схем оптимизации внешнеэкономической деятельности, совершенствование банковского маркетинга и т.д.).

**Список использованной литературы**

1. Конституция Российской Федерации. - М.: Юридическая литература, 1994.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч.2. -М., 1996.
3. Федеральный закон от 15.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Федеральный закон от 03.02.1996 «О банках и банковской деятельности».
5. Банковское дело. Учебник / Под.ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2009. - С. 456-473.
6. Клумфшид А. Как взять кредит в банке. - М.: ИНФРА-М, 1997.
7. ДжозлинР В., ХамфризД. К. Банковский маркетинг: Введение в рыночное планирование/ Пер. с анг. - М., 1995. - С. 76.
8. Самуэльсон П.А., Нордхаус В.Д. Экономика 8 изд. - М, 2010.
9. Харрис Л. Денежная теория. - М.: Прогресс. 1999.