БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ШВЕЦИИ

В 1992 году для преодоления кризиса банковской системы правительство Швеции выделило 65 млрд шв. кр.(9,2 млрд долл.) на рекапитализацию банков и финансирование деятельности Securum, учреждения, которое должно было продать все сомнительные активы в течение 15 лет. Но в июне 1997 года оно завершило свою работу на 1 0 лет раньше намеченного срока, выплатив 14 млрд из выделенных ему государством 24 млрд крон. Этому способствовало то, что Securum удалось быстро реализовать многие активы за большую, чем ожидалось, цену благодаря имевшему в то время место резкому оживлению европейских рынков недвижимости. Рост активности на рынках акций также помог правительству денационализировать часть Nordbanken, понёсшего наибольшие убытки в результате кризиса, и тем самым возместить вложенный капитал.

Удачный шведский опыт вызвал международный интерес. Сами шведы объясняют успех Securum тем, что управление им было сразу передано частным бизнесменам и банкирам, которым была предоставлена свобода действий и работа которых оценивалась в зависимости от результатов. В короткий срок они прибрали к рукам активы неплатёжеспособных заёмщиков, перевели их на счета компаний, образованных по отраслевому или территориальному признаку, и наняли экспертов для их управления. Увольнялись прежние управляющие и даже покупались новые благополучные компании, активы которых могли бы сочетаться с акциями Securum для создания более ценных активов. На первых порах Securum выступал в качестве банка, пытавшегося возвратить кредиты. Затем он стал фирмой по управлению активами и в конечном итоге превратился в инвестиционный банк, размещающий часть своих пакетов акций в Лондоне и Стокгольме.

Кризис начала 90-х годов заставил коммерческие банки Швеции сделать серьёзные выводы. Один из них — необходимость постоянно вести работу по сокращению расходов. Поразительных успехов в этом направлении добился крупнейший банк Швеции — Свенска Хандельсбанкен, которому удалось стать самым эффективным среди крупных банков Европы. Если средний банк на континенте тратит две трети своих доходов на оплату ренты и заработную плату, у андельсбанкен отношение расходов к капиталовложениям составляет всего 45% и этот показатель постоянно снижается. Причина кроется в постепенном создании «культуры бережливости». Сначала в структуре банка и его филиалов отказались от нескольких бюрократических уровней — вице-президентов и помощников вице-президентов. Управляющие филиалами подотчётны 8 региональным управляющим, которые, в свою очередь, напрямую подотчётны президенту.

Вторым крупным изменением стала децентрализация, вплоть до составления бюджета. Ответственность за прибыль, контроль за расходами возлагаются на управляющих 500 филиалами Хандельсбанкен, каждый из которых является, по сути, самостоятельной фирмой. Управляющий определяет набор наиболее выгодных банковских услуг на местном рынке, разрабатывает рекламную кампанию. В своём регионе филиал обслуживает как корпоративных, так и частных клиентов. В конце каждого квартала все решения управляющего отражаются в счёте прибылей и убытков. Если филиал потратил слишком много, это скажется на его прибыли. Уникальная система распределения прибыли банка стимулирует служащих к снижению расходов. Премиальные в банке зависят от того, в какой степени ему удалось обойти своих конкурентов. Однако деньги служащим выдаются не сразу, а поступают в фонд, который выплачивает им значительную сумму при увольнении или выходе на пенсию. Конечные выплаты зависят только от стажа работы, а не от оклада. В настоящее время любой служащий с 25-летним стажем при уходе получает 2,5 млн крон или 320 тыс. долл.

Сокращение расходов — лишь один из способов увеличения прибыли, для чего Хандельсбанкен идёт на диверсификацию своих услуг постоянным клиентам, занимаясь операциями по страхованию или управлению фондами. По данным ежегодного опроса, с 1989 года клиенты Хандельсбанкен в большей степени удовлетворены его деятельностью, чем других банков. Они считают его более надёжным, так как ему удалось избежать крупных потерь в период кризиса 1991—1992 годов. Всё это позволяет банку устанавливать более низкие ставки по депозитам, чем его соперникам. Кроме того, Хандельсбанкен является единственным скандинавским банком, чья сеть филиалов охватывает Данию, Финляндию и Норвегию. Этот банк расширяет своё присутствие не только в названных странах, но и в Прибалтике.

Хандельсбанкен достиг впечатляющих результатов в экономии, не прибегая к массовым увольнениям. Более того, это единственный крупный банк, не потративший огромных средств на консультантов в области повышения эффективности. Крупные скандинавские банки уже начинают перенимать его опыт децентрализации в целях сокращения расходов.

Швеция, как и вся Скандинавия, испытывает проблему переизбытка банковского потенциала (в стране на 3800 человек приходится 1 филиал кредитного учреждения). Проблема конкуренции стала проявляться острее в связи с активным развитием электронных банков. В Швеции, занимающей по уровню телефонизации второе место в Европе после Финляндии, 11% клиентуры банков осуществляет свои банковские операции по телефону. Чисто электронные банки обслуживают 3% рынка. Имея небольшой штат и низкие операционные расходы, они привлекают клиентов более выгодными условиями: по вкладам они платят, например, на 2,5 процентных пункта выше, чем традиционные банки. Самый большой электронный банк Швеции — Скандия при штате 210 человек обслуживает 30 тыс. клиентов, причём 70% операций производится по принципу самообслуживания. Электронные банки предлагают клиентам, как правило, широкий спектр услуг, и их перечень стремительно расширяется.

С 1996 года в Швеции введена система гарантий по депозитам. Система находится в ведении Совета по поддержке банков, созданного в 1992 году для утверждения общественного доверия к шведским банкам и оказания помощи проблемным банкам. Законом гарантированы депозиты вкладчика у каждого банка или биржевого брокера в размере до 250 тыс. шв. крон (37 тыс. долл. США), включая начисленные проценты. Гарантии не распространяются на депозиты, которые банки держат в других банках. Гарантия распространяется на депозиты в шведских банках в Швеции и их отделениях в других странах ЕС. Действие гарантии по депозитам, размещённым в отделениях этих банков в других странах, ограничено пределами гарантий, существующих в той или иной стране ЕС.

Совет по поддержке банков может принять решение о распространении гарантий на депозиты в заграничных отделениях шведских банков за пределами ЕС, а также на депозиты иностранных банков в Швеции. В последнем случае гарантия будет восполнять любые установленные за границей гарантии и может быть применена при объявлении банковского учреждения банкротом или, если речь идёт об отделениях иностранных банков в Швеции, когда компетентный орган конкретной страны объявляет средства на депозитах недоступными.

Система финансируется за счёт средств банков, имеющих охваченные гарантией депозиты. Гарантии ежегодно обходятся банкам ориентировочно в 0,25% от суммы размещённых в них депозитов, но эта величина может варьироваться в зависимости от соотношения между капиталом и активами в каждом конкретном банке, а также от общего результата функционирования системы гарантий.

В 1997 году в целях укрепления доверия к денежно-кредитной политике Швеция начала проводить курс на укрепление независимости Центрального банка страны и ограждения Центрального банка от влияния политических сил. В частности, центральной задаче Центрального банка — обеспечению денежно-кредитной политики — отдан приоритет перед поддержкой правительства в достижении постоянного экономического роста и занятости. Центральный банк избавлен от необходимости подчиняться каким-либо правительственным указаниям и нормативным актам. Хотя правительство по-прежнему определяет границы обменных курсов, в которых может колебаться национальная валюта, оперативное управление валютной политикой перешло в руки Центрального банка.

Одновременно укреплено положение управляющего ЦБ. Политически мотивированные увольнения запрещены, а глава ЦБ может быть смещён со своего поста только при неспособности выполнять свои обязанности или при совершении «грубых упущений». С целью деполитизации Центральному банку планируется перестроить его руководящие органы. В дальнейшем парламент будет утверждать напрямую не Совет директоров Центрального банка, а Административный совет, который, в свою очередь, будет избирать Совет директоров, отвечающий за проведение денежно-кредитной и валютной политики. Руководство Центрального банка будет отчитываться не перед парламентом, а перед административным советом. Срок полномочий членов совета директоров увеличивается до шести лет.

Таким образом, шведская банковская система находится в процессе серьезной перестройки. Тяжелый кризис начала 90-х годов вызвал необходимость значительных расходов государства на банковский сектор. При этом государственное участие осуществлялось через финансовую организацию, находящуюся в управлении частными бизнесменами и банкирами, и привело к оздоровлению банков. Были существенно снижены расходы, пересмотрены подходы к вопросам стимулирования труда персонала, активно внедряются современные банковские технологии, создана система гарантий по депозитам. Шведские власти сделали правильные выводы по результатам анализа причин кризиса. Независимость Центрального банка существенно укреплена, он избавлен от подчиненности правительству, приняты меры к деполитизации управления банком. Положительные тенденции восстановления банковского сектора Швеции позволяют надеяться на полное преодоление последствий кризиса.

В настоящее время ведущее место в банковской системе Швеции занимает старейший в мире Центральный банк Швеции (Riksbank) (образован в 1668 г.). Он обладает монополией эмиссии национальной валюты — шведской кроны (печатание банкнот и производство монет осуществляется государственным предприятием), управляет золотым и валютным резервами страны, отвечает за формирование денежно-кредитной политики и функционирование платежной системы. Основным инструментом контроля за работой платежной системы страны является объединяющая все банки Швеции электронная система “Рикс”.

Центральный банк Швеции имеет независимый статус и подчиняется юрисдикции парламента Швеции (Риксдага). Основные задачи Центрального банка Швеции:

— поддержание ценовой стабильности, достижение целевого показателя инфляции на уровне 2%;

— стабилизация валютного курса (в настоящее время 1 шведская крона примерно равняется 0,1 евро);

— обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы;

— регулирование внутренних банковских операций;

— поддержание стабильности и устойчивости финансовой системы, постоянный ее мониторинг и финансовый анализ (функции более общего характера).

Для выполнения поставленных задач Центральный банк Швеции проводит анализ финансового положения основных банковских групп, банковских заемщиков, после чего материалы освещаются в средствах массовой информации.

Все шведские банки, кроме Центрального банка, являются коммерческими. Надзор за их деятельностью осуществляет Банковская инспекция. Национальная банковская инспекция — самостоятельный независимый орган, который действует в строгом соответствии с законодательством Швеции, контролирует процесс капитализации банков, следит за тем, чтобы соблюдались интересы потребителей банковских услуг, т. е. вкладчиков. В Инспекцию входят члены правительства и риксдага, а также представители коммерческих банков.

Банковская система Швеции на сегодняшний день считается наиболее стабильной и по рейтингу занимает второе место, уступив пальму первенства банковской системе Канады.

Ведущее место в банковской системе Швеции занимает старейший в мире Центральный банк Швеции (Riksbank) (образован в 1668 г.). Он обладает монополией эмиссии национальной валюты — шведской кроны (печатание банкнот и производство монет осуществляется государственным предприятием), управляет золотым и валютным резервами страны, отвечает за формирование денежно-кредитной политики и функционирование платежной системы. Основным инструментом контроля за работой платежной системы страны является объединяющая все банки Швеции электронная система “Рикс”.

Центральный банк Швеции имеет независимый статус и подчиняется юрисдикции парламента Швеции (Риксдага). Основные задачи Центрального банка Швеции:

— поддержание ценовой стабильности, достижение целевого показателя инфляции на уровне 2%;

— стабилизация валютного курса (в настоящее время 1 шведская крона примерно равняется 0,1 евро);

— обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы;

— регулирование внутренних банковских операций;

— поддержание стабильности и устойчивости финансовой системы, постоянный ее мониторинг и финансовый анализ (функции более общего характера).

Для выполнения поставленных задач Центральный банк Швеции проводит анализ финансового положения основных банковских групп, банковских заемщиков, после чего материалы освещаются в средствах массовой информации.

Банковская система Швеции на сегодняшний день считается наиболее стабильной и по рейтингу занимает второе место, уступив пальму первенства банковской системе Канады.

Изменения работы банковского сектора Швеции после вступления страны в ЕС

Изменения — незначительные. Самое главное, что шведские банки стали больше выходить на европейский рынок. Так, крупный шведский банк Nordea открыл свои филиалы в Финляндии. С другой стороны, сегодня появилось больше иностранных банков, имеющих свои представительства в Швеции. Например, один из самых крупных банков Дании — Danske Bank. Швеция не приняла евро. Такова была воля народа. Сегодня государственная денежная единица Швеции — крона. Однако закон разрешает банкам Швеции торговать евро, и таким образом ничто не мешает их деятельности на международном рынке.