

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СЕГОДНЯ И ЗАВТРА. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ МОДЕРНИЗАЦИИ



ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ
Андрей Андреевич Козлов

Государственная политика по отношению к банковской системе России в последние три года основывалась на необходимости обеспечения ее стабильности после финансово-экономического кризиса 1998 года. Основными задачами являлись преодоление последствий кризиса, вывод из банковской системы нежизнеспособных банков, создание основ законодательства о банкротстве и реструктуризации кредитных организаций, практики его применения, а также восстановление докризисного уровня показателей банковской отрасли.

В настоящее время эти задачи в основном выполнены, что и нашло отражение в принятой Правительством и Банком России в конце 2001 года «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации».

Приведу некоторые показатели, характеризующие текущее состояние банковского сектора. Его совокупные активы возросли по сравнению с докризисным уровнем более чем на 6%, капитал увеличился более чем на 14%, кредиты реальному сектору экономики – на 47%. Депозиты физических лиц пока еще не достигли 100%, но тенденция складывается очень положительная. Наконец, средства, привлеченные от предприятий и организаций, возросли почти на 50%.

В настоящее время совокупные активы банковского сектора составляют 35%, капитал – чуть больше 5%, кредиты реальному сектору экономики – 13,5% ВВП. Эти и другие цифры еще раз подтверждают то, что докризисное состояние банковского сектора в количественном выражении достигнуто и даже превышено. Темпы роста в последние три года действительно были очень динамичными.

Таким образом, ситуация в российской банковской системе после кризиса изменилась в лучшую сторону. Изменилась, во-первых, модель участия банков в экономической жизни страны: они стали играть роль финансового посредника. Во-вторых, банки стали в боль-

шей степени выполнять функции кредиторов. В промышленности доля кредитов и займов в финансировании оборотного капитала достигла 12,4% против 7,6% в 1997 году.

Российские банки пока еще не проявляют должной активности в предоставлении долгосрочных ресурсов экономике. Объем предоставленных кредитов, по данным Банка международных расчетов, составляет примерно 44 млрд. долларов, из них на срок больше года предоставлено кредитов всего на 17 млрд. долларов.

Хотелось бы подробнее остановиться на предоставлении банковского кредита экономике в отраслевом разрезе.

Экспортно-ориентированным отраслям, являющимся ведущими в российской экономике, было предоставлено в 2001 году 43,6% от общего объема кредитов. Причем лидируют топливная промышленность (нефтяные компании и Газпром) и цветная металлургия («Норильский никель» и алюминиевые компании).

Отрасли внутреннего рынка получили 35,6% кредитов. Если к экспортно-ориентированным отраслям добавить электроэнергетику и машиностроение, которые также являются базовыми отраслями экономики, то общий итог выданных этим отраслям кредитов составит около 63%.

Легкой и пищевой промышленности и другим отраслям внутреннего рынка предоставлено примерно 25–30% всех кредитов. А ведь именно в этом направлении планируется развивать российскую экономику.

И, наконец, на непромышленное производство – строительство, транспорт, связь, сельское хозяйство – приходится 20,9% всех кредитов.

По кредитам, выданным предприятиям, лидирует Сбербанк России. На втором месте крупные российские банки из первой тридцатки. Банки сырьевых отраслей предоставляют экономике лишь 7,4% всех кредитов.

По вложениям в госбумаги по понятным причинам опять лидирует Сберегательный банк Российской Федерации. Второе место по вложениям в государственные ценные бумаги занимают 4 крупных банка с госучастием.

Хотелось бы отметить, что основные проблемы в развитии банковской системы России носят не количественный, а структурный и поведенческий характер. Даже при существующей ресурсной базе кредитование экономики может достичь 18–19% к ВВП. Объем кредитов может быть увеличен, например, за счет сокращения валютных депозитов российских банков за границей хотя бы до среднесистемного уровня.

Значительная часть банков, обладающих 29% совокупных активов банковской системы, ориентирована на валютную ликвидность. Это в первую очередь банки нефтегазовой отрасли. Если бы они увеличили объемы кредитов до среднего по банковской системе уровня, кредитование экономики уже сейчас могло бы возрасти почти на 1,5% ВВП.

Высока степень зависимости банков от экспортных отраслей. Экспортозависимая часть банковской системы сосредоточивает в себе 35–40% всех активов. Соответственно будущее экспортных отраслей – это будущее не только данной группы российских банков, но и всей банковской системы.

Перелив капиталов из сырьевых отраслей в обрабатывающие сдерживается связанным и закрытым характером кредитования внутри соответствующих финансово-промышленных групп. Например, внутригрупповые кредиты (без доли Сбербанка России и Внешторгбанка) составляют примерно 40–45% кредитного портфеля российских банков. Это деньги замкнутые, не циркулирующие свободно в экономике, в связи с чем банковская система не выполняет здесь функцию финансового посредника.

И, наконец, статистика свидетельствует о замедлении роста средств предприятий в пассивах банков и ускорении роста вкладов населения. С одной стороны, это позитивная тенденция, с другой – ресурсная база, привлекаемая от населения, делает ресурсы банковской системы в целом более дорогими.

Таким образом, российская банковская система может в ближайшее время столкнуться с паузой роста и с необходимостью перегруппировки сил и выработки новых моделей поведения.

Государственная политика в отношении банковской системы определена Президентом Российской Федерации В.В. Путиным в Послании к Федеральному Собранию Российской Федерации от 18 апреля 2002 года: «Важнейшим условием динамичного экономического раз-



вития является эффективная банковская система. Она призвана аккумулировать финансовые ресурсы и превращать их в инвестиции. В этой связи необходимо наверстать отставание в банковской реформе. Усилить банковский надзор, обеспечить прозрачность в деятельности банков, принять меры по повышению их капитализации».

Что же такое эффективная банковская система – тот самый конечный результат, к которому мы стремимся? Это банковская система, которой свойственны качественное и бескризисное выполнение ее основных функций в экономике: обеспечение сохранности вкладов, финансовое посредничество, организация расчетов, агрегирование и распространение важной экономической информации. Не менее важны конгруэнтность спроса на банковские услуги и способность банковской системы предоставлять эти услуги вовремя и качественно. Банковская система должна уметь делать то, чего хочет от нее экономика. И, наконец, необходимо поддержание свободного резерва мощности банковской системы для предвосхищения и поддержки позитивного развития экономики.

В процессе модернизации банковской системы можно выделить две основные цели.

Первая – *создание благоприятных условий для развития цивилизованного эффективного банковского бизнеса.*

Вторая цель – *оптимизация банковского надзора*, смещение фокуса с формальной оценки количественных параметров на глубокую, профессиональную, качественную и своевременную диагностику. Конечно, мы не должны забывать об оценке количественных параметров, но во главу угла нашего надзора должны встать будущее банков и диагностика этого будущего.

Процедуры взаимоотношений Центрального банка Российской Федерации и коммерческих банков также должны быть перестроены, устранены раздражающие и мешающие факторы формализма, усилена ориентация на продукт – банковские услуги и их клиентов – банки. Важными моментами в оптимизации банковского надзора являются перепроектирование, реинжиниринг надзорных процедур, их рационализация и оптимизация.

Теперь я хотел бы остановиться на *ближайших задачах модернизации банковской системы.* Во-первых, к концу 2002 года мы должны разработать и внедрить методы и критерии качественной диагностики банков. Во-вторых, в эти же сроки должна быть проведена реорганизация банковской инспекции, чтобы в новом году началась ее активная работа.

Пакет изменений в банковское законодательство (о банкротстве банков, страховании вкладов, поправках в Гражданский кодекс) мы вместе с Правительством и Государственной Думой планируем подготовить осенью этого года. Работу над созданием системы гарантирования вкладов предполагается начать в 2003 году и завершить к концу 2004 года.

Задачу оптимизации надзорных процедур необходимо решить до конца будущего года.

В начале 2003 года Банк России разработает и объявит критерии допуска банков в систему гарантирования вкладов. Эти критерии будут базироваться на качественной диагностике.

Банк России не будет выдавать новым банкам лицензии на работу со средствами физических лиц, если они еще не подали заявки на вступление в систему гарантирования вкладов.

Хочу отметить, что в систему гарантирования вкладов прошедший проверку банк вступает с момента окончания проверки. Если банк получил положительное заключение, он с этого момента начинает пользоваться привилегиями члена системы гарантирования вкладов, нести ответственность перед Фондом гарантирования и платить взносы.

Таким образом, система гарантирования вкладов начнет работать тогда, когда появится первый банк – член системы.

Следующая тема, на которой я хочу остановиться, – банковская система и развитие финансового рынка. Во-первых, будет расширен спектр инструментов рефинансирования Банком России коммерческих банков. Во-вторых, мы поддерживаем предложение о выпуске долгосрочных государственных долговых инструментов и формировании долгосрочной «кривой доходности», что необходимо, в частности, для ипотечного рынка. Банк России выступит с предложением внести в законодательство правила, предполагающие выпуск и активное использование производных финансовых инструментов, и снять в этом вопросе законодательные ограничения. И, наконец, в целях дальнейшего развития финансового рынка будет создана общероссийская система расчетов в режиме реального времени.



Одной из важных проблем является вопрос о саморегулировании в банковском обществе. Саморегулирование – это не переуступка Банком России части своих полномочий банковским ассоциациям, а выработка банковским сообществом обязательных для выполнения их членами дополнительных правил поведения.

В каких случаях, на наш взгляд, необходимо саморегулирование? Прежде всего в создании взаимоконтроля членом системы гарантирования вкладов. Не должны одни банки платить взносы за других. Чтобы избежать этого, следует разработать систему взаимоконтроля банков по определенным параметрам, которые еще предстоит определить.

Развивать саморегулирование необходимо в целях выработки и внедрения стандартов внутреннего контроля в банках, а также стандартов корпоративного управления, правил проведения банковских операций, особенно протокола взаимодействия банков при осуществлении этих операций.

Важны также обмен информацией о заемщиках в рамках кредитных бюро, подготовка современных профессиональных банковских руководителей и специалистов.

У нас есть всего три года для того, чтобы воплотить в жизнь эту программу действий. Если мы этого не сделаем, то и в России, и за границей могут возобладать совсем другие экономические и политические тенденции и выстраивать российскую банковскую систему придется совсем по другим принципам.