

# НАЦИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

(ПУТИ РАЗВИТИЯ)



ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПО КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

Владислав Матусович Резник

Важнейший приоритет развития экономики России на современном этапе – это дальнейшее законодательное регулирование формирования банковской системы, соответствующей международным представлениям о современном банковском бизнесе.

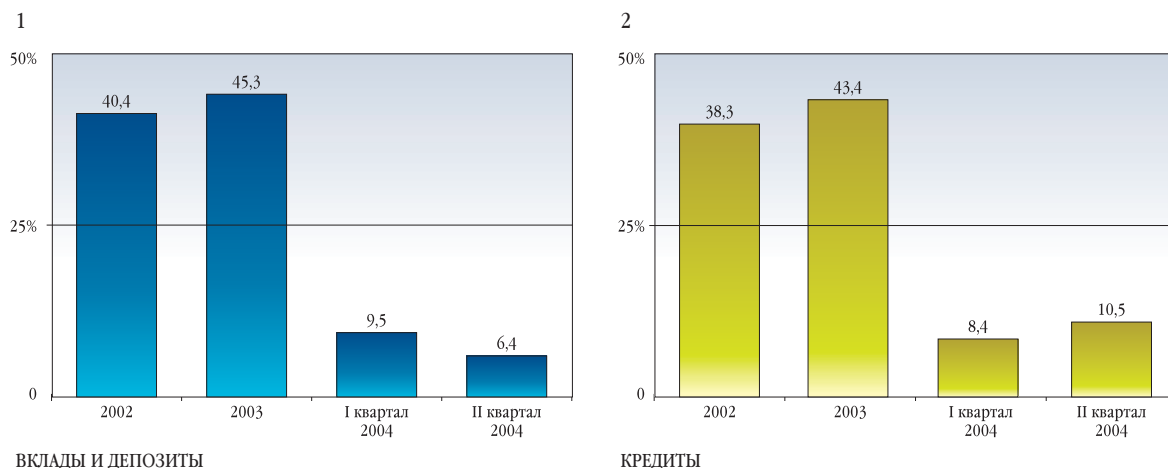
Постановка данной цели, разработка комплекса мер по ее реализации являются логическим продолжением политики структурных преобразований банковской системы, начавшейся после преодоления финансового кризиса 1998 года.

Усилиями органов исполнительной и законодательной власти страны, Банка России, самих кредитных организаций в последнее время были предприняты ряд мер:

- прежде всего по недопущению в будущем коллапса системы платежей и банковской системы в целом;
- созданы законодательные и организационные основы реструктуризации кредитных организаций;
- сформирована здоровая среда для санации неплатежеспособных банков;
- восстановлено доверие к жизнеспособным банкам;
- укрепились возможности кредитных организаций по предоставлению базовых услуг экономике.

Это позволило создать необходимые условия для роста капитала, активов и привлеченных средств банков, укрепления финансового положения кредитных организаций.

В течение последних трех лет банковская система России развивалась устойчиво высокими темпами, значительно превышающими темпы роста экономики в целом. За период с начала 2001 года активы банков возросли с 2363 млрд. рублей (32,3% ВВП) до 5601 млрд. руб-



лей (42,1% ВВП) на 01.01.2004 года, или в 2,4 раза. В том числе за 2003 год активы банковского сектора увеличились на 35,1% по отношению к началу года.

За 2001–2003 годы капитал банковской системы увеличился в 2,9 раза – с 286,4 млрд. рублей (3,9% ВВП) до 814,9 млрд. рублей (6,1% ВВП). При этом в 2003 году капитал банков вырос на 40,3% по отношению к началу года.

Объем кредитов нефинансовым предприятиям за 2001–2003 годы вырос в 3 раза, в том числе в 2003 году на 44,2% – до уровня 2385 млрд. рублей.

Сумма привлеченных средств физических лиц на конец 2003 года составила 1514,4 млрд. рублей (прирост за 2003 год на 47,1%), что в 3,4 раза выше показателя на начало 2001 года.

Ситуация нестабильности на банковском рынке в мае–июле 2004 года существенно замедлила темпы роста банковской системы.

В первом полугодии 2004 года активы банков России возросли на 10,4% – до уровня 6182 млрд. рублей. Для сравнения – за первое полугодие 2003 года их прирост составил 17,4%. При этом во II квартале 2004 года совокупные активы 100 крупнейших банков выросли на 3,7% (до 4,6 трлн. рублей), что в 2 раза ниже, чем в I квартале 2004 года.

Темпы прироста капитала банковской системы России в первом полугодии 2004 года составили 7,5% (до 875,7 млрд. рублей), что в 3 раза ниже, чем в первом полугодии 2003 года.

Замедление темпов роста активов и капитала банков, которое наблюдалось уже в I квартале 2004 года, во многом обусловлено тем, что первое полугодие оказалось крайне напряженным в связи со значительными изменениями в системе банковского надзора и регулирования.

За этот период банки должны были подготовить и представить в Банк России пакет документов для вступления в систему страхования вкладов, подготовиться к переходу на новый порядок формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П, начать работать по нормам, закрепленным в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», а также быть готовыми к переходу к отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности.

Очевидно, что в этот период деятельность банков была в большой степени ориентирована на решение указанных «внутренних» вопросов, что в значительной степени отвлекало ресурсы в ущерб задачам эффективного позиционирования на рынке и развития.

С мая 2004 года, после отзыва лицензии у Сodbизнесбанка, в банковской системе России начали развиваться негативные явления, выразившиеся в значительном сокращении объема операций на межбанковском рынке, снижении в 2 раза остатков средств банков на депозитах в Банке России, массовом оттоке вкладчиков из некоторых банков. Однако возникшая ситуация нестабильности носила московский, локализованный характер и практически не затронула регионы.



Тем не менее даже в этот период в целом по банковской системе наблюдались прирост депозитов физических лиц, хотя и снижающимися темпами, и расширение объемов кредитования, темпы прироста которых во II квартале 2004 года возросли по сравнению с I кварталом.

Объективных предпосылок для возникновения банковского кризиса не существовало. Об этом свидетельствуют не только высокие темпы роста банковской системы России, особенно вкладов населения, но и поведение международных рейтинговых агентств в период нестабильности, сохранивших неизменными рейтинги большинства российских банков. Анализ причин произошедших событий показывает, что важнейшим фактором дестабилизации явилась недостаточность разъяснительных мероприятий, которые должны сопровождать каждый серьезный шаг в развитии национальной банковской системы.

Существенный вклад в разжигание паники на банковском рынке внесли средства массовой информации, дававшие недостоверные сведения, ориентированные на скандал и всплеск интереса к конкретному изданию.

Свою лепту в раздувание на пустом месте ажиотажа внесли и некоторые представители банковского сообщества. Имели место отдельные факты недобросовестной конкуренции.

Комитет Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам на протяжении всего периода нестабильности предпринимал активные действия по разрешению сложившейся ситуации. По инициативе комитета Государственная Дума 10 июля 2004 года сразу в трех чтениях приняла закон, который фактически предоставил государственные гарантии для банков, не вошедших в систему страхования вкладов, за счет средств Банка России. Кроме того, Банк России согласился с некоторыми предложениями депутатов – членов Комитета Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам. Часть из них была реализована, в частности: Банк России расширил Ломбардный список, уменьшил норматив обязательных резервов с 9 до 3,5% и ставку рефинансирования – с 14 до 13%.

На протяжении всего периода нестабильности на банковском рынке члены Комитета Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам активно взаимодействовали со средствами массовой информации: были даны многочисленные интервью, проводились пресс-конференции с целью дать объяснение ситуации, сложившейся на рынке, успокоить панику среди вкладчиков и предотвратить возможные негативные последствия для рынка, вызванные распространением необоснованных слухов.

Указанные меры, а также изменение тональности подачи информации о ситуации на банковском рынке прессой позволили в значительной степени успокоить рынок.

Прошедшие события показали необходимость создания механизмов, которые позволяли бы банковской системе России эффективно адаптироваться к любым изменениям экономической конъюнктуры и любым изменениям обстановки. Решение этой задачи зависит как от Банка России, так и от самого банковского сообщества, а также средств массовой информации.

Банку России на законодательном уровне должен быть предоставлен полный объем полномочий по использованию всего спектра инструментов поддержания стабильности на банковском рынке и недопущения кризисных ситуаций, в том числе широкого набора инструментов рефинансирования, стабилизационных кредитов. Одновременно за Банком России законодательно должна быть в полной мере закреплена ответственность за негативные последствия для рынка в результате неприменения имеющихся в его распоряжении инструментов стабилизации.

К настоящему времени в России сформировался рыночно ориентированный, хотя и недостаточно развитый, банковский сектор.

Преференции банков с государственным участием в капитале нивелируются. Но этот процесс идет значительно медленнее, чем требует экономика страны.

В этих условиях Комитет Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам считает, что стратегическими целями процессов дальнейшего реформирования банковской системы являются:



- принятие ряда законодательных актов, направленных, во-первых, на укрепление устойчивости банковской системы, исключающее возможность возникновения системных банковских кризисов;
- во-вторых, на повышение качества реализации банковским сектором функций по аккумулированию сбережений населения и предприятий и трансформации их в кредиты и инвестиции;
- в-третьих, на восстановление и укрепление доверия к российской банковской системе со стороны инвесторов, в том числе иностранных, и вкладчиков и в первую очередь населения;
- и, наконец, на предотвращение использования банковской системы для целей недобросовестной коммерческой практики.

Чтобы в России произошло удвоение ВВП за 10 лет, необходимо обеспечить ежегодный рост инвестиций в основные фонды предприятий не менее чем на 20–30% в год. Но для этого банковская система в год должна расти не на 30%, а в разы с учетом нашего весьма значительного отставания от развитых западных стран. Так, отношение капитала банков к ВВП в России составляет 6,1% против 12% в Германии, 31% в Великобритании и 17% во Франции. Отношение кредитов предприятиям к ВВП составляет в России 18% по сравнению с 40% в США и 64% в Японии.

По оценкам экспертов, на руках российских граждан по-прежнему находится 50–60 млрд. долларов США. При активном участии депутатов – членов Комитета Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам в нашей стране принят закон о страховании вкладов физических лиц. Этот закон призван укрепить доверие населения к банковской системе, стимулировать приток сбережений населения во вклады. В настоящее время идет процесс принятия банков в эту систему. Однако пока основными источниками ресурсов в банках продолжают оставаться средства предприятий, выпуск ценных бумаг, займы иностранных банков.

Одна из основных проблем состоит в том, что основная часть выдаваемых российскими банками кредитов – краткосрочные. Объем кредитов нефинансовым предприятиям сроком до 1 года составил на 1 июля 2004 года 2090 млрд. рублей, или 68% всех кредитов предприятиям. Кредиты сроком от 1 года до 3 лет составили 714 млрд. рублей (23,5% всех кредитов), а сроком свыше 3 лет – 261 млрд. рублей (8,5%).

Анализ деятельности российских банков свидетельствует о том, что основным препятствием для расширения кредитования российской экономики является недостаточность их ресурсной базы, в первую очередь долгосрочной. «Длинные» кредиты в России в значительной степени покрываются за счет «коротких» ресурсов банков, что создает дополнительные риски для банковской системы.

Между тем достаточно быстрый рост российской экономики в условиях политической стабилизации в последние годы вызвал усиление интереса крупнейших зарубежных кредитно-финансовых институтов к российским предприятиям как потенциальным заемщикам. Условия, предлагаемые ими, в отношении объемов кредитов, а также процентных ставок значительно более привлекательны по сравнению с теми, что могут предложить отечественные банки. В результате по состоянию на 1 января 2004 года 41% от общего объема кредитов было получено российскими нефинансовыми предприятиями от иностранных кредиторов.

Решение проблем увеличения капитализации банков, расширения объема долгосрочных ресурсов и повышения степени доступности банковских услуг для потребителей – принципиально важное условие не только ускоренного развития национальной банковской системы России, но и всей российской экономики.

По мнению Комитета Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам, для этого необходимо осуществить комплекс мер:

1. По повышению капитализации банковской системы:
  - дальнейшее упрощение процедур увеличения собственного капитала банков и сокращение их сроков;
  - создание условий для повышения инвестиционной привлекательности банковской системы, в первую очередь за счет повышения рентабельности банковского бизнеса;
  - разработка комплекса мер по стимулированию и поощрению возврата в финансовую сферу России ранее вывезенных капиталов.



2. По удлинению ресурсной базы банков:
  - введение нового вида договора банковского вклада, предусматривающего иные, чем по первому требованию, условия возврата вклада;
  - отмена ограничения объема эмитированных банком облигаций величиной уставного капитала;
  - создание эффективной системы рефинансирования;
  - расширение возможностей банков по использованию средств пенсионных фондов.
3. По удешевлению банковских услуг:
  - устойчивое снижение инфляции, позволяющее снизить ставки привлечения банками ресурсов и удешевить кредиты экономике;
  - сокращение затрат банков (в том числе снижение арендных платежей, сокращение отчетности, снятие с банков не свойственных им функций).
4. По развитию банковской инфраструктуры:
  - сокращение временных и материальных затрат по открытию филиалов банков; предоставление неналоговых преференций кредитным организациям, открывающим и имеющим филиалы и отделения в труднодоступных районах;
  - разрешение кредитным организациям создавать дополнительные офисы вне места расположения кредитной организации.
5. По совершенствованию банковского законодательства, направленного на развитие кредитных операций банков: в первую очередь упорядочить, упростить и снизить стоимость процедур принятия имущества в залог и его реализации в случае невыполнения заемщиком своих обязательств.

За ближайшие два-три года необходимо решить ряд задач, которые:

- обеспечат достижение поставленных стратегических целей реформирования банковской системы;
- позволят укрепить финансовое состояние жизнеспособных и обеспечат выведение с рынка проблемных кредитных организаций;
- повысят уровень капитализации кредитных организаций и качества капитала;
- активизируют деятельность банковской сферы по привлечению средств населения и предприятий, расширению операций банков с реальной экономикой.

Таковыми задачами в сфере законодательства, по нашему мнению, являются:

- во-первых, приближение общих правовых условий функционирования кредитных организаций по основным параметрам к условиям, характерным для стран с развитой рыночной экономикой;
- во-вторых, укрепление законодательных основ банковской деятельности, защиты интересов и прав инвесторов, кредиторов, вкладчиков;
- в-третьих, укрепление системы правоприменения;
- в-четвертых, создание законодательных механизмов противодействия легализации через банковскую систему преступных доходов, предотвращения проведения сомнительных операций и сделок, а также установления контроля над кредитными организациями недобросовестными лицами;
- и, наконец, решение законодательных проблем в сфере валютного регулирования и контроля, особенно дальнейшей либерализации валютного законодательства.

Реалии сегодняшнего дня требуют значительного законодательного регулирования вопросов, связанных с банковским надзором.

Практика доказывает актуальность дальнейшего развития на базе законодательства процедурных основ работы с неплатежеспособными кредитными организациями.

В Комитете идет активная законодательная работа, направленная на ускорение и повышение эффективности процедур отзыва лицензий, банкротства или ликвидации кредитных организаций.

Мы вышли с рядом предложений к Банку России по совершенствованию банковского надзора в соответствии с признанными международными нормами.





В Государственной Думе находится на рассмотрении ряд законодательных инициатив по усилению прозрачности кредитных организаций, финансовых посредников и самих заемщиков.

Но основополагающим во всем этом, по нашему мнению, является законодательное укрепление механизмов конкуренции и предотвращение действий по ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере.

С этой целью необходимо ускорить перевод кредитных организаций на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности, повысить эффективность функционирования внутрибанковских систем управления и внутреннего контроля.

Сроки достижения целей и ближайших задач по реформированию банковского сектора нашей страны, а также реалистичность достижения определенных количественных параметров зависят во многом от надежности и последовательности макроэкономической политики, общих темпов и характера экономического развития и структурных преобразований в российской экономике, прежде всего от динамики реальных объемов и структуры внутреннего валового продукта; уровня инфляции, валютного курса и рыночных процентных ставок, их предсказуемости.

Комитет Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам полагает, что и государство, и профучастники рынка банковских услуг все более и более находят единое понимание того комплекса мер, которые необходимо принять с целью создания в России современной системы банковского кредитования. В этом залог нашего сдержанного оптимизма на перспективы развития банковской системы в Российской Федерации и решения проблемных вопросов ее законодательного обеспечения.