

ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ РЕГИОНОВ БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ И МЕРЫ БАНКА РОССИИ ПО ВОССТАНОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Георгий Иванович Лунтовский

Динамика основных параметров, характеризующих развитие российской банковской системы в период после финансового кризиса 1998 года, свидетельствует о закреплении и развитии тенденции восстановления банковской деятельности. За 1999 год и девять месяцев 2000 года совокупные активы банковской системы в реальном исчислении выросли почти на 50%, капитал – более чем на 100%¹, при этом рост капитала наблюдался почти у 87% кредитных организаций. Тем не менее по сравнению с предкризисным уровнем реальное значение банковских активов и кредитов реальному сектору экономики составляет порядка 87%, совокупного капитала действующих банков – около 74%.

Вместе с тем на региональном уровне развитие кредитных организаций происходило неравномерно. По степени воздействия кризиса и результатам преодоления его последствий регионы (без учета г. Москвы) можно разделить на три группы. К первой группе относятся Северный, Поволжский и Уральский экономические районы, в которых относительно низок удельный вес проблемных кредитных организаций, а реальные масштабы банковской деятельности превысили предкризисный уровень.

К этой же группе можно отнести и Северо-Западный экономический район, где банковские активы и капитал превышали предкризисный уровень, однако доля проблемных банков превышает среднероссийский уровень. Около 20% банковских активов региона сосредоточено в проблемных кредитных организациях, для сравнения в целом по банковской системе этот показатель составлял на 1.10.2000 г. около 14%.

¹ Здесь и далее для определения реальных значений показателей использован индекс потребительских цен, а также динамика официального курса рубля к доллару США за соответствующий период.

Для регионов, входящих во вторую группу (Волго-Вятский, Центральный экономический районы и Калининградская область), также характерна тенденция восстановления реальных масштабов банковской деятельности практически до предкризисного уровня. Вместе с тем в финансовом состоянии кредитных организаций этих регионов имеются отдельные проблемы. К группе регионов с относительно восстановившимися масштабами банковской деятельности может быть отнесен и Западно-Сибирский экономический район, активы банков которого превысили предкризисный уровень почти в 2 раза. Однако доля проблемных кредитных организаций в совокупных активах банков данного региона достаточно высока², что свидетельствует о наличии серьезных проблем в деятельности банков региона.

К группе регионов с тяжелым состоянием местных кредитных организаций следует отнести Северо-Кавказский, Восточно-Сибирский, Центрально-Черноземный и Дальневосточный экономические районы. В этих регионах реальные масштабы восстановления банковских активов и капитала значительно отстают от аналогичных показателей в других регионах. Ситуацию в этих регионах усугубляет высокий удельный вес проблемных кредитных организаций в совокупных активах региональных банков.

В целом следует отметить, что процесс восстановления масштабов банковской деятельности в регионах в первую очередь определяется состоянием экономики регионов. В регионах, для которых характерны высокие темпы прироста промышленного производства и доходов населения (Северный, Северо-Западный, Уральский, Поволжский экономические районы), формируются более благоприятные условия для активизации банковской деятельности, чем в регионах с депрессивным состоянием экономики (Северо-Кавказский, Центрально-Черноземный, Дальневосточный экономические районы).

Отмеченная неравномерность в динамике развития региональных кредитных организаций также проявляется и в значительной дифференциации между регионами с точки зрения обеспеченности экономики банковскими услугами.

Осуществляемый Банком России анализ обеспеченности регионов банковскими услугами базируется на оценке количества и финансовых возможностях региональных банков, активности их кредитных операций с реальным сектором экономики, степени развития сберегательного дела в регионе, а также учитывает основные социально-экономические характеристики региона.

Все регионы по уровню обеспеченности банковскими услугами можно разделить на 3 группы: регионы с высокой обеспеченностью банковскими услугами (3 региона), регионы со средней обеспеченностью банковскими услугами (7 регионов) и регионы с низкой обеспеченностью банковскими услугами (2 региона).

Наилучшие показатели обеспеченности банковскими услугами (на 20% выше среднероссийского уровня) имеют Центральный и Северо-Западный районы, а также Калининградская область. В этих регионах удельный вес активов и кредитов региональных банков (с учетом филиалов банков иных регионов) в региональном ВВП более чем в 2 раза превышает средний по России показатель.

К группе регионов с низкой обеспеченностью банковскими услугами (менее 80% от среднероссийского уровня) относятся Северный и Восточно-Сибирский экономические районы. При этом если в Северном экономическом районе в ходе восстановления масштабов банковской деятельности после кризиса 1998 года удалось добиться заметного улучшения обеспеченности экономики банковскими услугами (прежде всего в сфере кредитования экономики), то в Восточно-Сибирском экономическом районе ситуация даже ухудшилась.

Некоторые экономически значимые регионы России имеют крайне неудовлетворительное положение с позиции обеспечения экономики банковскими услугами. Так, в Тюменской и Пермской областях, Красноярском крае, имеющих высокий уровень развития промышленного производства, обеспеченность банковскими услугами в 2 раза ниже среднероссийской.

² Справочно: свыше 50%.



Важнейшей услугой, предоставляемой банками реальному сектору экономики, являются кредиты. Темпы их роста являются индикатором процессов роста в экономике. За 1999 год и девять месяцев 2000 года кредитные вложения региональных банков в реальный сектор экономики в текущих ценах выросли в 2,8 раза, а в реальном выражении превысили предкризисный уровень на 3%. Превышение предкризисного уровня в реальном исчислении достигнуто, в частности, в Поволжском, Уральском, Северном регионах. В настоящее время доля кредитов реальному сектору экономики в совокупных активах региональных банков не превышает 25%.

Улучшилось качество кредитного портфеля региональных кредитных организаций. По данным банков, доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов реальному сектору экономики снизилась у них за январь–сентябрь 2000 года с 6,7% до 3,4% (соответствующий предкризисный показатель составлял 8,4%).

Рассматривая проблему кредитования, следует обсудить нередко высказываемое предложение о введении обязательных нормативов на кредитование региональных предприятий для филиалов банков иных регионов. На наш взгляд, такой подход является непродуктивным как для регионов, так и для российской экономики в целом по следующим причинам.

Во-первых, его реализация противоречит основополагающим экономическим и правовым принципам свободы перетока капитала в рамках единого экономического пространства.

Во-вторых, введение указанных нормативов означает административное принуждение филиалов банков принимать риски, что является вмешательством в их оперативную деятельность. Кроме того, следует учитывать, что в настоящее время предприятия регионов кредитуются не только кредитными организациями, расположенными на их территориях, но и получают кредиты в головных офисах банков других регионов (в том числе московские).

Вместе с тем развитие кредитных операций банков в значительной мере обусловлено состоянием их ресурсной базы.

Оживление экономической активности в стране в 1999–2000 годах способствовало росту остатков средств на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций в региональных кредитных организациях. В реальном выражении рост объема средств на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций в региональных кредитных организациях за период с 1.01.99 г. по 1.10.2000 г. составил 65%. При этом наиболее высокие темпы роста указанного показателя наблюдались в следующих регионах – Северном, Западно-Сибирском, Поволжском, Уральском регионах. Доля остатков средств на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций в совокупных пассивах региональных кредитных организаций увеличилась с 10,7% на 1.08.98 г. до 18,7% на 1.10.2000 г.

В качестве позитивного фактора следует отметить рост вкладов населения в региональных банках: с января 1999-го по сентябрь 2000 года депозиты физических лиц, размещенные в региональных кредитных организациях, выросли в реальном исчислении на 37%. Вместе с тем значительная часть отмеченного роста пришлась на филиалы Сбербанка России, доля которого в привлеченных региональными кредитными организациями средствах населения по состоянию на 1.10.2000 г. составила 84%.

В реальном исчислении (с учетом темпов инфляции и изменения курса доллара) объем вкладов населения в регионах по состоянию на 1.10.2000 г. по отношению к предкризисному уровню составил 71% (при 67,8% по банковской системе в целом).

Таким образом, в большинстве регионов банки испытывают серьезный дефицит средне- и долгосрочных ресурсов, что в существенной степени сдерживает развитие банковского обслуживания реального сектора экономики.

Наращивание ресурсной базы кредитных организаций является комплексной проблемой, решение которой связано как с развитием банковского сектора, так и экономики в целом. Со своей стороны Банк России считает, что решению этой задачи может способствовать реализация комплекса мер по повышению прозрачности и качества отчетности кредитных организаций, а также дальнейшее укрепление законодательных основ деятельности банков и банковского надзора.



Банк России разработал ряд уточнений в федеральные законы. В частности, предлагается дополнить действующее законодательство требованиями ежеквартальной публикации в печати балансов и финансовых результатов кредитных организаций, а также таких ключевых финансовых показателей, как коэффициенты достаточности капитала и величина резервов на покрытие сомнительных активов. Кроме того, предполагается обязать кредитные организации, являющиеся головными в составе банковских групп, публиковать консолидированный балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках. К сожалению, у этих инициатив достаточно сложная судьба в Государственной Думе.

Решающее влияние на повышение прозрачности кредитных организаций и более адекватную оценку их финансового состояния способно оказать внедрение международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ). Банк России в течение ближайших двух лет проведет работу по подготовке к внедрению международных стандартов в практику ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Банк России исходит из необходимости повышения финансовой устойчивости кредитных организаций, важным фактором обеспечения которой является совершенствование надзорных требований. Предстоит переход к надзору, который во все большей степени основан на содержательной оценке принимаемых рисков и финансового состояния кредитных организаций. При этом работа по совершенствованию методики и организации надзора будет продолжена по следующим основным направлениям:

- развитие практики оценки рисков на индивидуальной и консолидированной основе, в том числе путем включения данных об операциях с небанковскими организациями, входящими в состав банковских групп;
- совершенствование системы обязательных нормативов путем повышения эффективности их регулирующего воздействия на уровень рисков кредитных организаций;
- повышение оперативности и качества анализа финансового состояния кредитных организаций и эффективности контроля за достоверностью банковской отчетности;
- расширение состава инструментов и рисков, по которым банки должны формировать резервы на возможные потери.