



БАНК

СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВЫПУСК
ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ
ПО СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ИЮЛЬ,
1997 г.

Научно-практическая конференция “Банки и региональная экономика. Их взаимодействие и взаимовлияние”



Денежное обращение Свердловской области	3
Денежные зачеты с федеральным бюджетом в 1996 году	4
Управление ликвидностью и оптимизация прибыли коммерческого банка	7
Нормотворческая деятельность Банка России	10
Правовое регулирование валютных расчетов по экспортным и импортным операциям: настоящее и будущее	12
Проблемы и пути совершенствования банковского надзора в региональном аспекте	15
Роль банка в финансово-промышленной группе	17
Кредитование производственного сектора экономики региона	19
Договорная основа кредитных отношений	21
Банковские гарантии и аккредитивы как инструменты финансирования внешней торговли	24
Развитие регионального фондового рынка	26
Формирование регионального рынка гособлигаций: банковский аспект	28
Эмиссия ценных бумаг как альтернативный источник финансирования бюджетного дефицита внешним займам	29

тии, что более чем странно, т.к. это препятствует вступлению РФ в ФАТФ. А членство в этой организации дает право заключать международные договоры об оказании взаимной помощи в борьбе с легализацией преступных доходов и рассчитывать на возможность возврата их в РФ.

Т.е. перспективы развития валютного законодательства вообще и законодательства о валютных расчетах более чем радужны в том смысле, что ему обеспечена долгая жизнь в течение не одного десятиле-

тия, а после отпадения необходимости в его существовании можно смело рассчитывать на его трансформацию в законодательство по борьбе с "отмыванием черного нала". Эта тенденция уже прослеживается в законодательстве РФ и через это прошли почти все промышленно развитые страны. Что позволяет надеяться на то, что этот правовой пробел, который относится к вопросам ответственности по валютным расчетам, будет снят с учетом богатого международного опыта.

М. А. КОТЛЯРОВ

*Уральский государственный экономический университет,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита.
Научный руководитель - академик, д.э.н., профессор А.Ю. Казак.*

Проблемы и пути совершенствования банковского надзора в региональном аспекте

На территории Свердловской области по состоянию на 1.01.97 г. действовало 177 кредитных организаций, сеть Сберегательного банка с 46 отделениями, Уральская расчетная палата и Уральская региональная валютная биржа.

Из 177 кредитных организаций: 39 - самостоятельные коммерческие банки, 112 - филиалы коммерческих банков Свердловской области, 26 - филиалы коммерческих банков других областей.

Активному развитию банковской системы области способствовал мощный экономический потенциал региона. Уральские банки создавались сектором реальной экономики - группами предприятий промышленности, металлургического и машиностроительного комплекса, крупными финансовыми компаниями и страховыми фондами, объединениями предпринимателей среднего и малого бизнеса.

В Свердловской области расположены приоритетные для финансовых операций объекты: предприятия цветной и черной металлургии, химической промышленности, машиностроения, добывающие производства драгоценных металлов, полезных ископаемых, а также предприятия оборонных отраслей, на которых реализуется ряд конверсионных программ.

Столь значительное промышленное развитие области требует оптимизации системы региональных банков, их приспособления к возрастающим запросам клиентов.

Все вышеизложенное свидетельствует о крайне важной роли банковского надзора, проводимого территориальными подразделениями Банка России.

Очевидно, что организация эффективного надзора за деятельностью кредитных учреждений на территории отдельно взятого региона (области) России обречена на неудачу, если не будут приняты во внимание факторы, определяющие развитие экономики страны и банковской системы в целом.

Практика экстенсивного роста банковского сектора в 1991-1994 гг. и достаточно сложное положение, сложившееся в кредитной системе в настоящее время, доказывают, что контроль за деятельностью банков - это неотъемлемая часть макроэкономической политики государства, реализуемая Центральным банком России. Именно отсутствие четко выработанной стратегии банковского надзора и механизма ее проведения через территориальные подразделения Банка России послужили причиной кризисных явлений в современной банковской системе нашей страны.

Создание только законодательной базы, чем активно занимается Центральный банк с 1995 года, явно недостаточно. Необходимо разработать концепцию банковского надзора на предстоящий период, которая должна вобрать в себя все этапы контроля за деятельностью банков, - от момента регистрации кредитного учреждения до возможных процедур их ликвидации.

В рамках концепции банковского надзора необходимо уделить внимание допуску организаций на рынок банковских услуг. На территориальные учреждения Банка России возложена ответственная задача: параллельно с проверкой выполнения требований ЦБ по формированию уставного капитала, распределения долей (акций) банка, соблюдения первичных организационно-технических стандартов обратиться к анализу финансового состояния учре-



дителей и, главное, целей и экономической обоснованности открытия нового кредитного учреждения.

Учитывая, что в настоящее время в России нет бума создания новых банков, следует тщательно изучать все изменения, вносимые в уставы банков, особенно в части смены собственников. Совершенно необходимым представляется механизм приобретения долей (акций) кредитной организации, изложенный в письме ЦБ РФ № 222 от 3.01.96. Однако упор здесь должен быть сделан не столько на сам факт уведомления в случае приобретения 5 % акций (долей) и согласования - при 20 % и более, сколько на анализ причин перехода прав собственности. В связи с этим считаем целесообразным ввести практику запрашивания экономического обоснования приобретения 5 % и более акций (долей) банка.

Концепция эффективного банковского надзора подразумевает также установление жестких требований к руководству кредитных организаций. Необходимо дальнейшее ужесточение требований к квалификации и деловой репутации не только высших должностных лиц банков, но и среднего управленческого персонала. Вся тяжесть ответственности ложится в данном случае на территориальные подразделения Банка России, именно на данном этапе закладывается качество банковской системы региона.

Следующим этапом является установление постоянного дистанционного надзора, который осуществляется на основе отчетности, представляемой в Главные управления (Национальные банки). Ключевым документом выступает здесь Инструкция № 1 от 30.01.96 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций".

Анализируя экономическую сущность Инструкции № 1, необходимо отметить следующее. Основная задача этого нормативного документа заключается в установлении макроэкономических параметров развития банковской системы. Отчетливо прослеживается стремление к приведению российской кредитной системы к мировым стандартам по таким показателям, как минимальное значение капитала и лимиты рисков по отдельным банковским операциям.

Однако уже сегодня ясно, что требования по увеличению собственных средств до 5 млн. ЭКЮ на 1.01.99 для многих банков невыполнимы. Поэтому вероятно, что в ближайшее время последуют изменения в инструкции, регламентирующие деятельность банков с капиталом до 5 млн. ЭКЮ после 1 января 1999 года.

Не стоит рассматривать Инструкцию № 1 и выполнение банком всех экономических нормативов как гарантию стабильности данного учреждения, ибо Инструкция № 1 позволяет получить только ежемесячный срез деятельности банка на одну отчетную дату. Но и в этой ситуации подразделения надзора должны организовать работу в области мониторинга финансового состояния банка.

Ключевым вопросом здесь является расчет капитала банка и возможности на данной основе оценить его реальное состояние. Не следует дожидаться, пока значение капитала станет отрицательным, а установить контроль за его отдельными составляющими, что было еще в Российской Империи и практикуется в большинстве развитых стран мира. Речь идет о разде-

лении собственных средств банка на капитал первого уровня (основной капитал) и на капитал второго уровня (вспомогательный капитал). Таким образом, фондообразующие счета выступают в качестве статичной части, а все остальные (капитал второго уровня) - мобильной части. Именно мониторинг капитала второго уровня необходим для выявления проблем на ранней стадии их возникновения. При отрицательной динамике вспомогательного капитала (превышение расходов над доходами, отвлечение прибыли в сумме, превышающей саму прибыль, рост дебиторской задолженности длительностью свыше 30 дней, рост дебетовых остатков по переоценочным счетам, вложения в основные средства, превышающие источники на эти цели), не дожидаясь уменьшения основного капитала, тем более его отрицательного значения, могут быть эффективны такие меры, как предписания, ограничения, требования планов санации.

Как только будет налажен контроль за величиной собственных средств, возможен более качественный подход и к оценке соблюдения экономических нормативов, в расчет большинства которых входит капитал.

В целях защиты интересов вкладчиков требуется механизм страхования вкладов. Наряду с количественными ограничениями, не дающими развиваться пассивным операциям банков (норматив Н11), должна внедряться схема защиты депозитов, для чего возможно использование средств фонда обязательных резервов. Данный фонд способен выполнять функцию гарантирования возмещения части убытков вкладчикам в случае банкротства банка. Требуется законодательно закрепить статус департамента ЦБ (соответственно территориального подразделения) или организации-распорядителя средств, вывести ФОР из состава сумм, подлежащих распределению в соответствии с очередностью, установленной Гражданским кодексом для удовлетворения требований прочих кредиторов, и из состава конкурсной массы в случае банкротства банка.

Важнейшей частью дистанционного надзора является координация работы территориальных подразделений Банка России и региональных аудиторских фирм. При правильной организации может быть решена часть проблем в сфере выявления слабых мест в деятельности коммерческого банка, постановки в нем внутреннего аудита, и, следовательно, обеспечено более оперативное реагирование на возникшие трудности. Главным управлениям следует уделять внимание постановке внутреннего аудита в банках (самоконтроля), ужесточить требования при лицензировании независимых аудиторов.

В вопросах инспекционной деятельности территориальных подразделений Банка России важен анализ причин возникновения отрицательных тенденций, либо прямых убытков и оценка конкретной ситуации в банке. Инспектирование, призванное ответить на вопросы, которые не могут быть решены дистанционным надзором, должно также носить предупредительный характер, до того как банк стал уже неплатежеспособным. Анализ же ситуации в кризисном банке - это дело временной администрации, либо ликвидационной комиссии.

Кстати, в ликвидации кредитных учреждений Главные управления должны принимать активное участие до тех пор, пока не будут решены все вопросы, касающиеся удовлетворения требований вкладчиков и кредиторов.

В настоящее время ликвидационные процедуры осуществляются крайне медленно. Так, в Свердловской области, где на 1.01.97 г. подлежит ликвидации 14 кредитных организаций, в 7 из них созданы ликвидационные комиссии, и только в 3-х утверждены промежуточные ликвидационные балансы.

Для территориальных подразделений Банка России важно взять ситуацию под контроль, не допус-

кать самоликвидации банков, действовать в связи с правоохранительными органами, обращаясь в органы прокуратуры с ходатайствами о направлении от их имени в арбитражный суд заявлений о банкротстве кредитных организаций, которые злостно уклоняются от создания ликвидационных комиссий.

Таким образом, все вышеизложенное свидетельствует о том, что только при условии практической реализации указанных направлений можно будет говорить, что в России сделаны конкретные шаги на пути к устройству эффективного банковского надзора, способного обеспечить защиту интересов вкладчиков и кредиторов банковской системы.

М.С. НОВОСЕЛОВ

*Уральский государственный экономический университет,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита.
Научный руководитель - к.э.н., доцент М.С. Марамыгин.*

Роль банка в финансово-промышленной группе

Понятие финансово-промышленных групп в мировой экономике известно давно. В России этот термин стал широко применяться в 1993 году на основании выхода в свет Положения о финансово-промышленных группах.

В 1995 году Федеральный закон "О финансово-промышленных группах" №190 дал четкое определение: финансово-промышленная группа - это совокупность юридических лиц, объединивших свои активы в целях экономической или технологической интеграции для реализации различных программ, проектов, повышения эффективности производства и создания новых рабочих мест.

В 1993 - 1996 годах в России сформировано около 40 ФПГ. В частности, к началу декабря 1995 года в реестр внесено 27 ФПГ, в том числе в 1993 году - 1 финансово-промышленная группа, в 1994 году - 6 и в 1995 году (январь-ноябрь) - 20 ФПГ.

Всего на начало текущего года было зарегистрировано 46 официальных финансово-промышленных групп. В них участвуют около 700 предприятий, 90 финансовых институтов, в том числе 48 банков, общая численность занятых составила более 3 млн. человек. Годовой оборот - более 90 трлн. руб.

Динамика изменения показателей говорит о том, что происходит развитие финансово-промышленных групп. Они наращивают свои потенциалы, постепенно охватывая все большие сектора промышленного производства. В процессе сращивания и укрупнения капиталов включились практически все основные промышленные гиганты, крупнейшие банки, торговые и производственные объединения.

Анализируя финансовую часть финансово-промышленной группы, ядром которой является банк, предлагается рассмотреть развитие функциональной особенности кредитных учреждений в рамках группы. Банк, являясь организатором всех платежей, оптимизирует систему расчетов внутри финансово-промышленной группы, а также выступает гарантом внешних сделок.

Повсюду в мире финансово-промышленные группы рассматриваются как двигатель экономического раз-

вития. Роль универсального банка в этих объединениях заключается в выполнении им функций финансового ядра группы, лидера финансовой структуры.

В принципе, в рамках ФПГ может функционировать сколько угодно большое число банков. Все диктуется реальными экономическими условиями функционирования ФПГ, масштабами необходимой работы по концентрации основных денежных потоков, их координации, приоритетами осуществления инвестиций из аккумулированных банками источников, потребностями в трасте, также осуществляемом преимущественно банками, и многими другими факторами.

Оценивая роль банков в структуре ФПГ, нужно отметить, что банки - члены группы - остаются прежде всего банками, поэтому в деятельности банка как финансового центра группы реализуются следующие функции:

- банк как сберегатель,
- банк как кредитор,
- банк как информационный центр и коммуникатор, обслуживающий счета и производящий расчеты клиентов,
- банк как минимизатор налоговых отчислений,
- банк как гарант проведения отдельных сделок.

Банки, выступая в роли сберегателя, совместно усилиями с другими членами группы аккумулируют ресурсы разного характера - и "длинные", и "короткие" деньги - в общий финансовый фонд, из которого можно профинансировать любую схему, задуманную менеджерами банка, и заинтересованных в ней партнеров - участников ФПГ. Важно при этом, что структуры, участвующие наряду с банком в формировании общего пула средств, юридически автономны и реализуют лишь общий экономический интерес, входя в ФПГ. Это к тому же позволяет снизить соответствующие риски для группы в целом.

Смысл работы банка на рынке ресурсов состоит в его целенаправленных действиях на аккумуляцию этих ресурсов для финансирования именно "внутригрупповых" проектов.

Функция банка-кредитора в ФПГ является если не самой главной, то, по крайней мере, наиважней-