

РГАЭ, фонд 2324
оп. 32, дело 3996а

результат 10/10
N 4203

ПРАВЛЕНИЕ ГОСБАНКА СССР

О деятельности коммерческих
банков за 1990 год

04.05.91г

В 1990 году продолжался процесс формирования двухуровневой банковской системы, активизировался процесс создания коммерческих и кооперативных банков, началось акционирование и децентрализация специализированных банков. За год Госбанком СССР и Центральным банком РСФСР было зарегистрировано в общей сложности 1133 коммерческих и кооперативных банка.

Дата	Коммерческие банки	Кооперативные банки	Всего
1.01.1989	18	25	43
1.01.1990	146	78	224
1.01.1991	-	-	1357
10.05.1991	-	-	-

Во исполнение Закона "О банках и банковской деятельности" Госбанк СССР начал передавать функции по выдаче лицензий коммерческим и кооперативным банкам на право осуществления банковской деятельности центральным банкам союзных республик. Эти функции в полном объеме взяли на себя центральные банки почти всех республик кроме Киргизии, Туркмении, Армении.

Более 85 процентов вновь созданных банков образовано на территории РСФСР.

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Становление новой банковской структуры сопровождалось ростом активности банков. В прошедшем году произошло увеличение размера общей суммы баланса коммерческих и кооперативных банков с 13,2 до 50 млрд. рубл. Рост остатков средств на корреспондентских счетах с 1,7 до 6,8 млрд. рублей и средств на резервном счете в Госбанке СССР с 0,2 до 1,8 млрд. рублей представляется в целом хорошей основой для обеспечения стабильности и поддержания достаточной ликвидности системы коммерческих банков в целом.

Различные виды кредитов, выданных банками предприятиям, организациям, кооперативам, другим банкам, включая и осуществление факторинговых операций, возросли с 10 млрд. до 33 млрд. рублей. В общей сумме кредитных вложений - 32,1 млрд. рублей более 76 процентов или 24,3 млрд. рублей приходилось на краткосрочные кредиты сроком до года, 16 процентов или 5,2 млрд. рублей - на среднесрочные и долгосрочные кредиты, 8 процентов или 2,6 млрд. рублей - на межбанковские кредиты.

В результате ограничения Государственным банком СССР процентных ставок по активным и пассивным операциям коммерческих банков в ноябре 1990 года наблюдалось значительное падение объема межбанковских кредитов с 3,0 млрд. рублей на 1 ноября 1990 г. до 2,6 млрд. рублей на 1 января 1991 г.

Процесс формирования эффективного рыночного механизма регулирования процентных ставок по операциям коммерческих банков требует принципиальной перестройки банковской системы, поэтому в переходный период, который имеет место в настоящее время в нашей

стране, по-видимому, будет необходимо применять "нетрадиционные" методы установления процентных ставок. В частности, при всей непопулярности прямого ограничения процентных ставок по активным операциям коммерческих банков, в переходный период до введения экономических регулирования денежного рынка Госбанк СССР будет вынужден применять лимитирование уровня процентных ставок, применяемых коммерческими банками. Необходимость этого диктуется монопольным положением практически во всех отраслях народного хозяйства отдельных предприятий и организаций, которые в условиях дальнейшей либерализации союзного и республиканского законодательства, изменения механизма ценообразования и формирования новых хозяйственных структур получают возможность неограниченного повышения цен как в оптовой торговле, так и на потребительском рынке.

В этих условиях установление процентных ставок только на договорной основе, без установления верхнего "потолка" по активным операциям коммерческих банков, явится сильнейшим катализатором развития инфляционных процессов, так как рост цен на товары и услуги приведет к соответственному увеличению спроса на денежные средства, что естественно, явится существенным стимулом для увеличения процентных ставок по кредитным операциям коммерческих банков. Неограниченное увеличение процентных ставок, в свою очередь, заставит коммерческие банки проводить операции с высокой степенью риска, что может поставить под угрозу сохранность привлеченных этими банками средств предприятий, организаций и населения.

Краткосрочные кредиты, выданные в прошедшем году коммерческими и кооперативными банками своим клиентам, составили около 9 процентов общего объема краткосрочных кредитов банковской системы страны. Примерно 58 процентов остатков задолженности по краткосрочным ссудам коммерческих и кооперативных банков приходится на банки РСФСР.

Просроченная задолженность по краткосрочным ссудам коммерческих банков по отраслям народного хозяйства на 1 января 1991 года достигла 548 млн. рублей или всего 6 процентов от сумми аналогичного показателя всей банковской системы. В целом уровень просроченной задолженности коммерческих банков, соотнесенный с размером краткосрочных кредитов, был несколько выше, чем по структуре Жилсоцбанка (2,2 процента против 1,2 процента), но ниже, чем в Агропромбанке (2,4 процента) и Промстройбанке (5 процентов).

Имеющиеся данные говорят о том, что коммерческие банки страны ориентируются прежде всего на размещение средств на короткий срок и скорейшее получение прибыли, а не на осуществление инвестиций и финансирование долгосрочных программ и проектов. Это объясняется по-видимому экономической нестабильностью в стране, высокими инфляционными ожиданиями и стремительным ростом как оптовых так и розничных цен. Показательным в этом отношении является III квартал 1990 года, в течение которого удельный вес среднесрочных и долгосрочных ссуд в общем объеме кредитов сократился с 26,2 до 16,2 процентов.

В истекшем году продолжилось формирование всесоюзного кредитного рынка, наличие которого позволило бы мобилировать и с наибольшей эффективностью перераспределять ресурсы между отраслями, регионами, отдельными клиентами. Вместе с тем этот

процесс сдерживался недостаточной развитостью сети корреспондентских отношений между коммерческими банками, а также неразвитостью внутрибанковских связей.

В связи с этим было бы целесообразно стимулировать банки привлекать средства в долгосрочные депозиты путем установления более высоких норм отчислений в счет резервных требований Госбанка СССР и Центральным банком республик по средствам, привлекаемым коммерческими банками на короткий срок.

Одновременно следует отметить, что наблюдались случаи перетока банковских ресурсов из одних республик и городов в другие с более развитой инфраструктурой коммерческих и кооперативных банков, а также более выгодными условиями размещения средств. Это делает необходимым более тесную координацию действий органов банковского надзора различных республик, а также унификацию принимаемых в республиках банковских законодательств и налоговых режимов.

Вложения коммерческих и кооперативных банков в ценные бумаги, государственные облигации, паи, акции других предприятий, банков и организаций за год возросли на незначительную сумму (на 580 млн. рублей) и достигли уровня 824 млн. рублей.

Около 85 процентов активных операций коммерческих и кооперативных банков приходится на деятельность банков, образованных на территории РСФСР, 3,6 процента - Казахстана, 3,2 процента - Украины, 2,4 процента - Белоруссии, 1,4 процента - Эстонии.

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.

Основными источниками ресурсов коммерческих и кооперативных банков были срочные вклады и депозиты предприятий, организаций, кооперативов и граждан. Их доля в общем балансе банков составила 31 процентов, а объем вырос в 3,5 раза до уровня 15,3 млрд. рублей.

Средства на расчетных и текущих счетах клиентов банков составили в конце года более 7 млрд. рублей или 14 процентов общего баланса банков, т.е. увеличились в 6,5 раз относительно конца 1989 года. Это свидетельствует о том, что коммерческие банки используют не все возможности по привлечению денежных средств предприятий, организаций и кооперативов в срочные депозиты.

Несмотря на то, что размер вкладов граждан за год увеличился почти в 5 раз, их абсолютная сумма составила лишь 222 млн. рублей или 0,4 процента общего баланса банков. Таким образом, коммерческие и кооперативные банки активно не участвуют в аккумулировании денежных сбережений населения и превращении их в краткосрочные и долгосрочные инвестиции в различные отрасли экономики, т.е. не играют роль присущую многим коммерческим банкам за рубежом.

В связи с этим следует отметить, что на этот процесс, очевидно, сказалось жесткое регулирование процентных ставок по сберегательным счетам граждан, несоответствие установленного процента выплат уровню инфляции в стране, отсутствие какой бы то ни было системы страхования сберегательных счетов, а также недостаточное доверие к коммерческим и кооперативным банкам со стороны населения.

Существенно сократилась доля кредитов, полученных у других банков, в общем балансе коммерческих и кооперативных банков СССР с 31 до 22 процентов. Совокупный объем банковских кредитов в

95

четвертом квартале 1990 года не возрастал и колебался в пределах 10-11 млрд. рубл. Данное обстоятельство объясняется общими удорожанием межбанковского кредита, включая ставку по кредитам Государственного банка СССР.

Основной показатель деятельности коммерческих и кооперативных банков - прибыль - возросла в 8,3 раза и достигла уровня 746 млн. рублей.

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ГОСБАНКА СССР ПО ЛИКВИДНОСТИ.

В целом коммерческие и кооперативные банки соблюдают установленные Госбанком СССР экономические нормативы. В настоящее время лишь немногие банки приближаются к максимальному значению показателя соотношения собственных и привлеченных средств банка. В тоже время наблюдается тенденция к нарушениям показателя предельной суммы выдачи кредита одному заемщику, вызванная как правило двумя основными причинами: выгодностью сделки (высокими ставками за пользование кредитом) и задержками в формировании уставных фондов.

Анализ балансов отдельных коммерческих и кооперативных банков за истекший год говорит о том, что значительное количество банков еще не успело набрать требуемую сумму уставного фонда, так как были образованы в последние 5 месяцев. Однако некоторые из них уже начали проводить активные кредитные операции. Это является явным нарушением предписаний Госбанка СССР и уставов самих банков и требует дополнительного контроля со стороны учреждений Госбанка, осуществляющих непосредственный надзор. В течении года отдельные банки не соблюдали норматив соотношения обязательств к собственным средствам. По имеющимся данным, например, "КРАМДСбанк" (Казахстан) почти в 3,5 раза превысил этот норматив. Аналогичные нарушения допускали кооперативные банки "Баккоопбанк" (г.Баку) и "Восточный банк" (г.Баку). Однако большинство банков, образованных в последние полгода, еще не успели развернуть в полном объеме свои кредитно-депозитные операции.

Обращает на себя внимание тот факт, что при расчете коэффициента соотношения собственных средств и обязательств банка ($1/20$ и $1/12$), изложенного в письме Госбанка СССР # 326 от 11.10.1990г., собственные средства некоторых банков, особенно образованных в последнее время и не успевших привлечь значительное количество ресурсов, оказались равны нулю. В связи с этим в настоящее время Управлением коммерческих и кооперативных банков пересматриваются отмеченные нормативы, имея в виду введение норматива достаточности собственных средств банка к активным операциям банков, а не обязательствам как это имеет место в настоящее время.

Норматив соотношения суммы привлеченных банками вкладов граждан и собственных средств банка выполняется практически всеми банками главным образом в силу незначительности сумм, привлекаемых на сберегательные счета от населения.

Особое беспокойство вызывает нарушение отдельными коммерческими и кооперативными банками показателя максимального размера кредита одному заемщику. Так, коммерческий банк "Универсал" (г.Баку) предоставил Внешнеэкономической Ассоциации "Азербайджан" кредит в сумме 60 млн.рублей для приобретения завода по производству одноразовых шприцев одноразового пользования. При этом норматив выдачи кредита одному заемщику был превышен в 7 раз, не была оформлена надлежащим способом гарантия

на погашение данной ссуды. Кроме того, банк не обеспечил направление кредита по целевому назначению: денежные средства были перечислены Московскому представительству Ассоциации "Азербайджан" и израсходованы на различные цели, не имеющие отношения к приобретению указанного завода. По результатам проверки работы коммерческого банка "Универсал" специалистами Азербайджанского республиканского банка Госбанка СССР совместно с Правлением Госбанка СССР было введено ограничение на проведение банком операций по привлечению и размещению средств.

Имеются также отдельные нарушения нормативов текущей ликвидности и коэффициента долгосрочной ликвидности, по которым в соответствии с предписаниями учреждений Госбанка, осуществляющим непосредственный надзор за деятельностью коммерческих банков, этими банками приняты соответствующие меры.

Отмечаются случаи неперечисления в срок средств в фонд регулирования кредитных ресурсов, несмотря на неоднократные устные и письменные напоминания местного подразделения Госбанка СССР. (Коммерческий банк "Сенегат" Туркменской республики). Очевидно, целесообразно ввести штрафные санкции за задержку платежей свыше месяца, следующего за расчетным, на сумму недоплаты начислять проценты в пользу учреждения государственного банка в размере 25 процентов годовых.

АКЦИОНИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ БАНКОВ.

Акционирование специализированных банков в 1990 году в республиках протекало в различных условиях. В РСФСР наблюдалась наибольшая децентрализация структур бывших Жилсоцбанка, Агропромбанка, Промстройбанка: переход на коммерческую основу проходил на уровне отделений. Вместе с тем, например на Украине, в Белоруссии и Эстонии переход специализированных банков на акционерную основу происходит на республиканском уровне.

В целом специализированные банки находятся лишь в начальной стадии распространения акций как среди участников, так и по свободной подписке.

В процессе акционирования специализированных банков возникло ряд проблем в их взаимоотношениях с уже работающими коммерческими и кооперативными банками.

Действующий порядок расчетов коммерческих и кооперативных банков через корреспондентский счет приводит к замедлению расчетов, задержке составления ежедневного баланса, т.к. невозможно производить операции по лицевым счетам клиентов до получения выписки. Этот порядок ставит новые банки в неравное положение с учреждениями специализированных банков и является сдерживающим фактором расширения их деятельности. Кроме того, если корреспондентский счет коммерческого банка открыт в учреждении специализированного банка, то возникает так называемый "конфликт интересов": клиенты переходят на обслуживание в коммерческий банк, поэтому учреждение специализированного банка старается помешать нормальной работе коммерческого банка.

Альтернативой создавшемуся положению является перевод всех учреждений коммерческих, кооперативных и специализированных банков на систему расчетов через корреспондентские счета.

Одновременно с этим коммерческие и кооперативные банки, созданные на добровольной основе, в настоящее время поставлены в заведомо неравные условия с "бывшими" специализированными банками, которые наделяются более дешевыми кредитными ресурсами в

а) централизованном порядке и имеют возможность получать дополнительную прибыль из-за разницы процентных ставок на межбанковском рынке и ставок Государственного банка СССР.

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

В истекшем году Управление коммерческих и кооперативных банков совместно с Валютно-экономическим управлением проводило работу по экспертизе документов и проверке готовности банков для получения лицензий на право совершения операций в иностранной валюте на территории СССР и за рубежом. В результате 8 коммерческих банков получили генеральные лицензии на проведение операций в иностранной валюте и 14 банков - внутренние лицензии, предусматривающие проведение операций в иностранной валюте на территории СССР. Заявления еще более 30 банков находятся на рассмотрении.

В истекшем году Госбанком СССР и Внешэкономбанком СССР были выявлены различные виды нарушений коммерческими и кооперативными банками действующих в СССР норм и правил проведения операций с иностранной валютой. В частности установлено, что ряд банков осуществлял без получения соответствующих лицензий операции по купле-продаже на территории СССР и за рубежом иностранной валюты, использовали открытые им, как участникам внешнеэкономических связей, текущие валютные счета во Внешэкономбанке СССР для осуществления расчетов своих клиентов с иностранными банками по внешнеторговым сделкам, а также для проведения внешнеторговых посреднических операций, выходящих за пределы их уставной правоспособности: открывали в банках за рубежом валютные счета, предоставляли иностранным фирмам-посредникам гарантии по обязательствам советских предприятий и организаций в рублях. По известным фактам нарушений приняты меры, в Республиканские банки были посланы соответствующие указания и разъяснения.

В связи с расширением внешнеэкономических функций коммерческих банков усиливается к ним внимание со стороны ведущих коммерческих банков Запада, особенно с целью получения адекватной информации по кредитоспособности банков, создания совместных банковских учреждений.

ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В 1991 ГОДУ.

1. Очевидно, возрастет количество слияний, поглощений и банкротств уже созданных банков и количества споров связанных с урегулированием конфликтных ситуаций. Увеличится число различных видов союзов и объединений коммерческих банков, банковских ассоциаций.

Wmf

2. Усилится диверсификация операций банков, увеличатся их брокерские операции с акциями и государственными ценными бумагами. Однако существенное разрастание долгосрочного инвестирования в условиях высоких темпов инфляции маловероятно. По всей видимости, будет сохраняться ориентация коммерческих банков на краткосрочный рынок кредита, что будет иметь отрицательный эффект на стабильность банковской системы.

3. При условии разработки и принятия соответствующих правил можно предположить образование нескольких совместных банков с участием иностранного капитала, а также участия советских коммерческих банков в финансировании инвестиционных проектов внутри СССР и за рубежом.

ВОПРОСЫ, ТРЕБУЮЩИЕ РЕШЕНИЯ В БЛИЖАЙШЕМ БУДУЩЕМ.

1. Необходим пересмотр действующей системы коэффициентов ликвидности коммерческих банков. Требуется обсуждения вопрос об установлении единых коэффициентов ликвидности и достаточности собственных средств для различных видов коммерческих банков.

Целесообразно также разработать таблицу категорий риска клиентов банка и различных видов банковских операций, в частности ввести ограничения на операции коммерческих банков с ценными бумагами от своего имени.

2. В настоящее время в стране отсутствует система поддержки банковской ликвидности, в целом межбанковский рынок еще недостаточно развит. Возможности коммерческих банков по рефинансированию в Госбанке СССР крайне ограничены выпуском долгосрочных государственных облигационных займов и распределением централизованных кредитных ресурсов, заявки на которые оформляются один раз в год. Необходим пробный аукцион краткосрочных казначейских векселей (3 мес., 6 мес., 1 год) и переучет этих векселей Госбанком СССР. Можно было бы также использовать выпуск среднесрочных государственных займов (на 2-3 года) по ставкам, соответствующим уровню инфляции в стране. Кроме того, можно было бы шире внедрять оборот коммерческих векселей и их учет коммерческими банками.

3. С ростом объемов операций коммерческих банков назревает настоятельная потребность в создании в стране системы страхования депозитов коммерческих банков. Для этого требуется образовать страховой фонд, средства которого могли бы использоваться на обеспечение гарантированного минимального уровня возврата депозитов клиентов, предоставление краткосрочных льготных кредитов банкам, испытывающим временные финансовые трудности, поддержку банков, оказывающих значительное влияние на состояние народного хозяйства, но попавших в чрезвычайные обстоятельства. Средства фонда могли бы формироваться частично за счет взносов коммерческих банков, а также централизованных ресурсов.

4. Требуется внимания вопрос о том, что в ходе принятия республиками собственных Законов о банках и банковской деятельности, а также осуществления практических мер по надзору за деятельностью коммерческих банков вводятся отличные от разрабатываемых в центральном аппарате Госбанка СССР нормативы и правила регулирования деятельности коммерческих банков. Вероятность усиления несогласованности в регулировании и контроле за деятельностью банков на территории СССР в ближайшее время усилится, что может стать дополнительным источником напряженности в отношениях между республиками.

5. Практически не сформирована роль Госбанка СССР и центральных банков республик в качестве органов регулирования экономики через воздействие на денежно-кредитную массу в стране. Для этого необходимо организовать поступление в государственные банки статистики основных макропоказателей развития экономики (темпов инфляции, роста ВВП и промышленного производства, занятости, объемов краткосрочного и долгосрочного кредитования, структуры и основных направлений инвестиций, процентных ставок по различным видам кредитов, темпов роста прибыли банков, динамики налоговых отчислений и некоторых других показателей). Одновременно следует образовать соответствующих подразделений, которые могли бы отслеживать рост денежно-кредитных агрегатов, сопоставлять их с экономическим развитием, оценивать уровень процентной ставки по централизованным кредитным ресурсам в

Handwritten notes in the left margin: "рассмотреть", "командировка", "вспомогательный", "необходимо".

зависимости от проводимой денежно-кредитной политики, а также вносить предложения по регулированию кредитной массы (прямоу - при помощи ограничения роста кредитов банков, установления лимитов на процентные ставки коммерческих банков; косвенному - через куплю-продажу государственных ценных бумаг, изменение ставки по централизованным кредитам).

6. Следует решить вопрос о переводе всех учреждений банков независимо от формы собственности на систему расчетов через корреспондентские счета, открытые в учреждениях Госбанка.

7. Быстрое развитие сети коммерческих банков, появление новых видов банковских операций ставит задачу надлежащего правового оформления системы государственного регулирования и контроля за деятельностью коммерческих банков в целях защиты имущественных интересов предприятий и граждан, обеспечения экономической стабильности, предотвращения банковских банкротств. Для нормального выполнения возложенных на Госбанк СССР функций по организации в стране банковского надзора следует в кратчайшие сроки решить вопрос о расширении аппарата Управления коммерческих банков и совершенствовании его структуры.

8. В связи с обращениями в адрес Госбанка СССР коммерческих и кооперативных банков по вопросам налогообложения полагаю бы необходимым:

а) внести определенные уточнения в порядок исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческими банками, так как для составления консолидированного окончательно выверенного годового баланса и определения в связи с этим уточненных сумм платежей в бюджет банкам, в особенности располагающим значительным количеством филиалов, требуется в отдельных случаях несколько месяцев. Некоторые банки могут определить причитающуюся сумму отчислений от прибыли в бюджет за прошлый финансовый год лишь к концу июля. Поэтому представляется целесообразным дополнить указания Министерства финансов СССР о порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль и отдельные виды доходов положением о том, что по согласованию с налоговыми органами на местах коммерческим банкам могут устанавливаться иные, исходя из реальных сроков получения окончательно выверенного годового баланса, сроки для окончательного перерасчета платежей в бюджет за прошедший год;

б) решить вопрос об учете расходов по оплате услуг аудиторских фирм в составе операционных расходов, поскольку привлечение аудиторских организаций для подтверждения достоверности годовых балансов коммерческих банков предусмотрено Законом СССР о банках и банковской деятельности и по своему характеру они должны относиться к затратам, необходимым для осуществления нормальной банковской деятельности;

в) рассмотреть вопрос о 40-процентной компенсации населению потерь от обесценения сбережений в связи с повышением розничных цен, так как выделение каких-либо средств на эти цели по вкладам, находящимся в коммерческих банках, не предусмотрено. Поскольку оставшаяся в распоряжении банков прибыли после уплаты налога явно недостаточно для покрытия этих затрат, следовало бы разрешить об относить их в текущем году на счет "Расходы будущих периодов" с возмещением суммы компенсации в течение двух-трех лет за счет операционных расходов банков.

Другим вариантом решения этой проблемы могло бы явиться использование на указанную цель средств резервов коммерческого риска, вопрос о необходимости образования которых уже ставился

Handwritten notes in the left margin, including the word "суд" and other illegible scribbles.

Госбанком СССР перед Министерством финансов СССР в марте 1990 г. По-нашему мнению коммерческие банки должны получить право обращаться по итогам финансового года в Госбанк и Министерство финансов республики с просьбой о формировании этих резервов из доналоговой прибыли для возмещения ожидаемых убытков в связи с установленной неплатежеспособностью заемщика (сверх обычных резервных и страховых фондов, которые образуются из посленалоговой прибыли). Государственные финансовые органы по своему усмотрению могут удовлетворить просьбу коммерческих банков, чтобы не допустить резкого сокращения уставных фондов и обычных резервов при возмещении убытков. В конечном итоге резервы коммерческого риска используются либо для возмещения потерь по непогашенной задолженности (после предварительной работы с неплатежеспособным заемщиком), либо в части полученной налоговой льготы возвращаются в бюджет (в случае погашения "сомнительной" задолженности).

Handwritten notes in the left margin:
 101
 101
 101

Управление коммерческих
и кооперативных банков

Handwritten signature:

Handwritten date: 4.05.90г.

Handwritten notes:
 СК 21.05.90
 Карпов
 15.30
 15.30

Handwritten notes:
 15.30
 15.30