



+

МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЦЕНТР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОНЬЮНКТУРЫ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

107078 Москва,
проспект академика Сахарова 12
телефоны: 921-89-62, 921-90-13, факс 9211226

26 февраля 1993 г. № 63-40/125

Директору Института
экономических проблем
переходного периода

Е.Т.Гайдару

Направляю записку "О состоянии деловой активности
коммерческих банков во II полугодии 1992 года и их
намерения на I полугодие 1993 года", подготовленную на
основе проведенного Центром экономической конъюнктуры и
прогнозирования обследования коммерческих банков России.

Директор

Я.М.Уринсон

**О состоянии деловой активности
коммерческих банков во II полугодии
1992 г. и их намерения на I полугодие
1993 года**

Центр экономической конъюнктуры и прогнозирования при Министерстве экономики Российской Федерации провел в декабре 1992 г. - январе 1993 г. обследование деловой активности 99 коммерческих банков России. Обследование строилось на опросе и обработке мнений руководителей банков об основных направлениях своей финансовой деятельности.

Исходя из оценки намерений руководителей банков по организации своей деятельности на финансово-кредитном рынке России до конца I полугодия 1993 г., можно отметить следующие наиболее характерные тенденции:

более половины банков предполагают сокращение доли государственных предприятий в общем числе своих клиентов;

93% намерены увеличить количество обслуживаемых коммерческих структур;

около половины предполагают ухудшение финансово-экономического положения государственных предприятий;

85% банков намерены активизировать свою деятельность по привлечению вкладов населения;

почти треть намерена уменьшить выдачу кредита государственным предприятиям;

65% предполагают увеличить выдачу кредитов населению;

29% банков намерены увеличить операции по выдаче долгосрочных кредитов;

72% респондентов отметили, что повысят процентные ставки по выдаваемым ссудам;

61% банков считают, что их финансово-экономическое положение улучшится;

86% предполагают увеличение прибыли своего банка;

только 3% респондентов предполагают сокращение персонала банка;

43% банков намерены увеличить долю межбанковского кредита

в общем объеме привлеченных средств.

Финансово-экономическое положение банков и банковской системы

Анализ итогов обследования показывает, что по мнению банкиров принципиальных изменений в финансово-экономическом положении банков и банковской системы в I полугодии с. г. по сравнению со II полугодием 1992 г. не произойдет.

Наиболее оптимистично оценивают свою деятельность на финансово-кредитном рынке крупные банки (с уставным фондом свыше 500 млн. руб.). Никто из них не намерен снижать в этом году уровня своего финансово-экономического положения, достигнутого в 1992 г., более того восемь банков из десяти предполагают улучшение.

Как достаточно стабильное оценивают свое финансово-экономическое положение средние банки (с уставным фондом от 200 до 500 млн. рублей). Две трети из них отметили улучшение своего финансово-экономического положения во II полугодии 1992 г. и 72% предполагают дальнейшее улучшение в I полугодии 1993 года.

Более 50% опрошенных малых коммерческих банков (с уставным фондом до 200 млн. руб.) прогнозируют улучшение этого показателя, около 40% попытаются сохранить уровень II полугодия 1992 г., остальные малые банки предполагают ухудшение своей финансовой ситуации.

Оценивая финансово-экономическое положение банковской системы в целом, почти половина малых банков с уставным фондом до 100 млн. руб. ожидают улучшения в I полугодии ситуации на финансово-кредитном рынке России. В то же время крупные и средние банки проявили определенную осторожность при оценке этого показателя. Лишь 33 и 38% из них прогнозируют улучшение финансово-экономического положения банковской системы в I полугодии 1993 года.

Число клиентов банка и их финансово-экономическое положение

Итоги обследования показывают, что во II полугодии 1992 г. наибольшую активность практически все опрошенные банки проявляли в привлечении в качестве своих клиентов коммерческих структур и физических лиц. Исходя из мнений банкиров они ожидают сохранения этой тенденции и в I полугодии 1993 года. Одновременно более половины банков намерены сократить количество обслуживаемых государственных предприятий.

Следует отметить, что как минимум 10% крупных коммерческих банков намерены сократить свою клиентуру, перенеся центр тяжести с кассово-расчетного обслуживания на кредитно-финансовую деятельность.

В наибольшей степени, исходя из результатов обследования, предполагают расширить свою клиентуру в текущем полугодии средние банки.

Оценивая финансово-экономическое положение своих клиентов, около 90% респондентов отмечают наибольшую стабильность у коммерческих структур, более того две трети банков ожидают дальнейшего улучшения их финансово-экономического состояния в I полугодии 1993 года.

Улучшение финансовой ситуации у физических лиц прогнозируют около половины банков.

Практически столько же руководителей банков предполагают в I полугодии 1993 г. дальнейшее ухудшение финансово-экономического положения государственных предприятий.

Привлеченные средства

Анализ итогов обследования показывает, что большинство банков будут продолжать расширять свою деятельность по привлечению финансовых средств коммерческих структур. Только 7% банков-респондентов намерены в текущем полугодии сократить свои депозиты за счет этой категории вкладчиков.

Более 80% предполагают увеличить привлечение вкладов населения.

Более 70% коммерческих банков не ожидают увеличения своей депозитной базы за счет вкладов государственных предприятий.

Наибольшую активность на рынке депозитов проявляют крупные банки, обладающие достаточными возможностями для повышения ставки по мобилизационным средствам. Никто из них не предполагает уменьшения привлеченных средств за счет депозитов коммерческих структур. Лишь один крупный банк из десяти намерен сократить свою работу с вкладами населения. Даже на фоне общего снижения привлечения депозитов государственных предприятий 80% крупных банков не намерены сокращать свою деятельность в этом направлении. Это вызвано тем, что крупные банки осуществляют свои банковские операции в основном с устойчивыми в финансовом отношении государственными предприятиями, имеющими на счетах свободные средства.

Малые банки более ограничены в возможности повышения ставок по привлеченным средствам из-за трудностей, возникающих при выполнении требований ЦБР о 20% отчислении от объемов депозитов, страховых отчислениях и налоге на прибыль. Увеличение процентных ставок по депозитам не позволяет многим малым банкам поддерживать достаточную маржу между ссудной и привлеченной ценой, обеспечивающей необходимую банковскую прибыль.

Обследование показало, что 90% опрошенных крупных банков предполагают повысить в I полугодии 1993 г. процентную ставку по привлекаемым вкладам, 10% этих банков намерены сохранить ставку на уровне II полугодия 1992 года, в то время как только 74% банков с уставным фондом от 100 до 200 млн. руб. отметили, что они повысят ставку в текущем полугодии и 5% предполагают снижение ставки по сравнению со II полугодием 1992 года.

Слабая депозитная база ставит малые банки в определенную зависимость от межбанковского рынка. Так, увеличение доли межбанковского кредита в общем объеме привлеченных средств предполагают более половины малых коммерческих банков, в то время как у крупных банков этот показатель составил 20 процентов.

Кредитная политика

В I полугодии 1993 г. коммерческие банки не предполагают каких-либо резких изменений в своей кредитной деятельности. Портфель кредитов, также как и депозитная база, будет формироваться в основном за счет коммерческих структур. Увеличить предоставление кредитов этой категории клиентов предполагают 78% банков, 19% намерены стабилизировать выдачу кредитов коммерческим структурам на уровне II полугодия 1992 г. и лишь 3% прогнозируют уменьшение. Ориентация банков на увеличение выдачи кредитов коммерческим структурам вполне объяснима:

как правило они выдерживают высокую процентную ставку за кредит;

коммерческие структуры должны быть обеспечены обязательным страхованием или банковской гарантией под предполагаемый кредит.

В наибольшей степени предполагают увеличить предоставление кредитов коммерческим структурам крупные банки - 89 процентов.

В то же время отдельные небольшие банки, не обладающие достаточной свободой действия на кредитном рынке, намерены сократить свою активность. Видимо, эти банки справедливо предполагают, что усиление инфляционных процессов и возможное увеличение в I полугодии 1993 г. учетной ставки ЦБР вынудит их поднять свою ставку до реального положительного уровня доходности, что ограничит количество клиентов, которые в состоянии осуществлять кредитные операции на таких жестких условиях. Так, если во II полугодии 1992 г. никто из малых коммерческих банков с уставным фондом от 100 до 200 млн. руб., принявших участие в обследовании, не сокращал операции по предоставлению кредитов коммерческим структурам и населению, то в I полугодии это намерены сделать по соответствующим категориям клиентов 5 и 15% этих банков.

В текущем полугодии будет продолжаться расширение практики выдачи кредитов населению (65% банков). Наибольшая активность предполагается в этом направлении у крупных банков.

По мнению банкиров, будет продолжаться сокращение выдачи кредитов государственным предприятиям. Основные причины этого явления достаточно очевидны:

- общее сокращение числа государственных предприятий;
- их ограниченные финансовые возможности для получения кредита под увеличивающиеся процентные ставки;
- частые пролонгации кредита государственными структурами;
- неэффективность арбитражного иска банков в случае длительного невозвращения кредитов.

Около 90% коммерческих банков отмечают в качестве приоритетного направления, в I полугодии - краткосрочное кредитование.

Более 70% банков (90% крупных банков) предполагают повысить процентную ставку за выдаваемый кредит.

Несмотря на экономическую непривлекательность для банков в настоящее время предоставления долгосрочных кредитов, некоторые из них, в особенности малые и средние, не намерены снижать в I полугодии 1993 г. по сравнению со II полугодием 1992 г. этот вид кредитования. Это явление можно объяснить двумя основными причинами, определяющими поведение отдельных банков по предоставлению долгосрочного кредита.

Во-первых, тесная привязка банковского капитала к

промышленному приводит в ряде случаев к потере малыми банками самостоятельности в определении кредитной политики, вынуждая многих из них проводить долгосрочное кредитование своих учредителей, зачастую по льготной ставке процента.

Во-вторых, учитывая некоторую инвестиционную активность коммерческих структур, предполагаемую в текущем полугодии, видимо отдельные банки пойдут на предоставление им долгосрочных кредитов в надежде получения в дальнейшем прибыли от участия в соответствующих проектах.

Помимо оценки основных направлений своей финансово-кредитной деятельности, руководителям банков предлагалось ответить на два дополнительных вопроса:

ожидаете ли Вы, что в I полугодии 1993 г. произойдут банкротства российских банков;

какие наиболее важные задачи стоят перед Вашим банком и банковской системой на ближайшие шесть месяцев.

Банкротства

Более двух третей коммерческих банков предполагают, что в I полугодии с. г. произойдут банкротства российских банков. Причем в большей степени прогнозируют эту ситуацию средние банки - (79%). Среди малых банков 62% из числа ответивших предполагают начало банкротств российских коммерческих банков.

Проблемы банковской системы

Большинство коммерческих банков в качестве основной проблемы на ближайшие шесть месяцев отметили необходимость совершенствования системы банковских расчетов. На втором месте - совершенствование законодательной базы, регламентирующей деятельность банков. На третьем - выработка оптимальной стратегии ЦБР в отношении кредитной, процентной и налоговой политики. Среди других проблем назывались:

- подготовка и обучение банковских кадров;
- организация клиринговых расчетов;
- передача зданий банков, построенных специализированными банками на баланс коммерческих банков;
- создание здоровой конкуренции между банками;
- улучшение компьютеризации банков;
- улучшение расчетов со странами СНГ и др. проблемы.

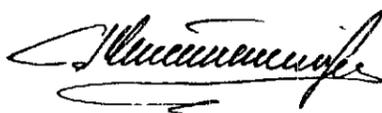
Помимо общих проблем банковской системы, отдельные банки отмечали конкретные задачи, стоящие перед ними на ближайшую перспективу. Среди них:

- увеличение уставного фонда;
- увеличение собственных кредитных ресурсов за счет привлечения вкладов населения;
- открытие валютных счетов;
- приватизация банков;
- создание сети филиалов;
- улучшение обслуживания приоритетной клиентуры;
- обеспечение репутации банка, как самого надежного и выгодного партнера в регионе.

* * *

Более подробные данные обследования деловой активности коммерческих банков России при необходимости могут быть Вам представлены.

Начальник отдела анализа
институциональных изменений
и деловой активности Центра
экономической конъюнктуры
и прогнозирования при
Министерстве экономики
Российской Федерации



Г.Остапкович