

УДК 654 (4707571) (058)
ББК 3288 (2 Рос) я 5
С 25

Информационно-аналитическое издание
«Россия: экономика, технологии, инвестиции» – «Слава Отечества»
С 25

Данный справочник призван на высочайшем уровне представить экономический потенциал России, инвестиционную привлекательность регионов, передовые технологии.

Справочник предназначен для сотрудников Администрации Президента России, Правительства РФ, Федерального Собрания РФ, глав региональных администраций, широкому кругу специалистов в области финансов, экономики, права и т. д.

Издание распространяется бесплатной адресной рассылкой главам крупнейших мировых государств, МВФ, ВТО; на крупнейших экономических и инвестиционных форумах.

© ИПЦ «РЕГИОНИНФОРМИНВЕСТ», 2004

Инвестиционная привлекательность регионов и обеспеченность банковскими услугами

Прошедший год был неоднозначным для российской банковской системы. С одной стороны, в экономике сохранялась тенденция роста. Снижалась доходность на финансовом рынке. Если не брать в расчет события декабря, в целом спокойным оставался валютный рынок, а ЦБ (согласно его собственной информации) существенно нарастил золотовалютные резервы. Однако, с другой стороны, не все благополучно было с темпами инфляции. Продолжающееся укрепление реального курса рубля способствовало ухудшению торгового баланса страны и усилению негативных диспропорций в экономике. Во второй половине года заметно обострилась борьба за собственность. Но главной плохой новостью, бесспорно, стало снижение цен на нефть. В нашей ситуации, когда сырьевой сектор является определяющим для российской экономики, а динамика в других отраслях во многом зависит от того, насколько обильным будет экспорт нефтедолларов, снижение объемов валютной выручки нефтэкспортеров по меньшей мере на 20% не может пройти бесследно. Ситуация в экономике и денежно-кредитной сфере сказывалась и на банковском секторе. В целом уходящий год для российских банков выдался непростым. Они одними из первых почувствовали на себе приближение периода стагнации. Замедлились темпы роста. Снизилась рентабельность активов. Вследствие усиления давления на рубль все чаще стали возникать проблемы с ликвидностью, что проявлялось периодами нестабильности на рынке МБК. Обострилась конкурентная борьба, чему в немалой степени способствовали и последние перестановки в высших эшелонах власти.

Такова была общая картина. Теперь остановимся подробнее на частностях. Анализ текущего состояния отечественной банковской системы по традиции начнем с главного финансового центра – Москвы и Московской области.

Мы предлагаем Вашему вниманию рейтинг надежности банков Московского региона.

Таблица 1

Рейтинг надежности банков Московского региона

Высшая категория надежности (группа А)

Высшая группа надежности	Очень высокая группа надежности	Высокая группа надежности
Сбербанк России	Внешторгбанк России	Альфа-банк Банк Москвы Газпромбанк Еврофинанс

Средняя категория надежности (группа В)

Достаточно высокая группа надежности		
Автобанк Бин-банк Гута-банк МДМ-банк	Международный Промышленный банк Национальный резервный банк	Оргбанк Пробизнес-банк Росбанк Транскредитбанк

3. Необходимо формирование банковских или других институтов с высокой долей инвестиций в активах для аккумуляции и размещения сбережений населения, средств предприятий, централизованных ресурсов.

В действующем законодательстве, регулирующем операции банков, связанные с инвестициями, существуют значительные пробелы, делающие затруднительным проведение базовых операций: контроль использования выданных долгосрочных ссуд, обеспечение залога, предоставление гарантий. Полностью отсутствует рынок оборота земли, который во всех странах с развитой экономикой является основой для страхования и обеспечения ликвидности инвестиций. Не принят «Земельный кодекс», в то время как гл. 17 Гражданского кодекса (ГК) РФ, определяющая имущественные отношения и операции с землей, будет введена в действие только с введением «Земельного кодекса». Необходимо также составление поземельной книги.

В ст. 267 ГК РФ устанавливается, что «продажа, залог земельного участка и совершение его владельцем других сделок, которые влекут или могут повлечь отчуждение земельного участка, не допускается». В результате у банка остается только возможность демонтажа и вывоза заложенного имущества, что сразу отсекает от залогообращаемого имущества здания, сооружения, большинство производственных мощностей как нецелесообразных к демонтажу.

Не принят «Закон об ипотеке», что ограничивает возможность банкам-инвесторам брать в залог недвижимое имущество и обращать на него взыскание при отсутствии у должника средств и другого имущества. Отсутствие ипотечного законодательства лишает инвестиционные рынки необходимой им устойчивости.

Законодательством не предусматривается прямой переход заложенного недвижимого имущества от залогодателя к кредитору. В соответствии со ст. 349-350 УК РФ требования залогодержателя должны удовлетворяться только по решению суда, при этом только путем продажи имущества на аукционе.

Если торги не состоятся, залогодержатель может получить заложенное имущество, но только по соглашению с залогодателем. В случае несостоявшихся повторных торгов и неоставления заложенного имущества договор залога прекращается. Очевидно, что данные условия значительно урезают права банка-инвестора и повышают риски с его стороны.

Введено определение банковской гарантии как обязательства, согласно которому гарант (банк, кредитное учреждение или страховая организация) дает обязательство уплатить бенефициару (кредитору) определенную денежную сумму на условиях, предусмотренных в гарантии.

Срок действия гарантии продлен до одного года со дня наступления срока исполнения обязательства или до двух лет при неопределенности этого срока или при определении его моментов востребования. Однако механизм реализации обязательства фактически не может быть реализован: согласно ст. 374 ГК РФ у банка-инвестора нет права предъявить соответствующую претензию к оплате с корсчета банка-гаранта и получить денежные средства по гарантии. Законом предусмотрено, что кредитор предъявляет требование гаранту в письменной форме, а последний должен в соответствии со ст. 375 ГК рассмотреть это требование «в разумный срок» и «проявить разумную заботливость» – формулировка, не содержащая конкретных обязательств.

Рассмотрим существующий порядок расчетов между банком-инвестором и заемщиком. Центральный банк РФ практически отменил действовавший ранее порядок расчетов на основе платежных требований (Положение «О безналичных расчетах в народном хозяйстве» от 9 июля 1992 г. № 14). Такие расчеты допускаются только при наличии соглашения между банком и клиентом. Однако предприниматели при займе финансовых ресурсов предпочитают не ограничивать свои права по распоряжению ресурсами предприятий. Банки-кредиторы стали предусматривать в кредитных договорах право списания по наступлении срока платежа средств с заемщика на основе платежных требований-поручений, заблаговременно полученных от заемщика, что не противоречит ст. 33 «Закона о банках и банковской деятельности». Однако ЦБ не признает подобные операции, в то время как задолженность по централизованным кредитам списывается без акцепта клиентов.

Северцев Н.А., д. т. н., президент Международного фонда ученых и инженеров им. академика Уткина В.Ф.

Алексеев Ю.П., к. э. н.,

Шутова Т.В., ст. специалист Министерства финансов РФ.