

Вячеслав Сергеевич
Захаров

Банкиры всей страны, соединяйтесь!¹

Коммерческие банки с самого начала чувствовали необходимость тесного сотрудничества. Они испытывали большие трудности и искали наиболее безболезненные пути включения в новую экономику. Поэтому сразу после возникновения первых банков появилось у них желание объединиться для защиты своих интересов. При наличии множества банков, различных по размерам и формам собственности, а также по характеру деятельности объединения позволяли разрешать противоречие между самостоятельностью каждого банка в отдельности и общностью их корпоративных интересов.

Каждый банк преследует свои цели и решает собственные задачи в коммерческом аспекте. Но при этом все банки заинтересованы в наличии в стране благоприятного экономического и правового климата, единообразном соблюдении установленных законов и нормативных актов. Только в этом случае для банков могут быть обеспечены равные конкурентные условия, которые являются залогом нормального функционирования их бизнеса в рыночных отношениях.

Специфические интересы для создания ассоциаций имеют малые и средние банки. В силу ограниченности денежных, а главное, людских ресурсов они не могут создать полноценные и достаточно квалифицированные службы по правовому и информационному обеспечению, подготовке кадров и др. Членство в ассоциациях, имеющих такие службы, позволяет малым и средним банкам решать практически все проблемы, которые представляют трудности для каждого из них в отдельности, причем на более высоком качественном уровне, и при этом еще сэкономить средства. Членские взносы в объединение несравненно меньше затрат на создание собственных служб. В первые годы работы банков это обстоятельство имело немаловажное значение.

Законы о банках и банковской деятельности (союзный и российский), принятые в конце 1990 года, предоставляли банкам право создавать союзы, ассоциации и другие объединения для координации деятельности

¹ Более подробно с этим и другими материалами читатель может познакомиться в чрезвычайно информативной книге В. С. Захарова «Очерки банковской реформы 1988–1991 годов». — М.: Финансы и статистика, 2005.

и защиты своих интересов. Но они лишь зафиксировали уже сложившееся положение дел. Как и во многих других вопросах, законодательство отставало от практики.

Буквально через несколько месяцев после появления первых коммерческих банков началась работа по их добровольному объединению. Парал-



В. С. Захаров

1987–1992

Заместитель председателя
правления Госбанка СССР

1992–2002

Исполнительный
вице-президент Ассоциации
российских банков (АРБ)

2002 — 2007

Ректор Института
банковского дела АРБ

лельно шла работа по организации сразу двух всесоюзных банковских ассоциаций. В начале декабря 1988 года на презентацию Тартуского коммерческого банка в Эстонии были приглашены гости из многих других банков. Председателем правления этого банка стал Антс Михкелевич Веэтыусме, возглавлявший ранее местное отделение Жилсоцбанка. Он предложил объединить банки в ассоциацию, что вызвало одобрение всех присутствующих. Там же был создан организационный комитет по учреждению Всесоюзной ассоциации коммерческих банков. В него вошли представители московских Инкомбанка, Кредо-банка, банков КИБ НТП, Стройкредит и «Кредит-Москва», Алма-Аты, банков из Баку, Свердловска, Челябинска и Карачаевска.

Началась подготовительная работа, которая касалась не только организационных, но и содержательных вопросов банковской деятельности. Еще не будучи формально созданной, ассоциация уже в полный голос заявила о корпоративных интересах банковского сообщества. Разработанные оргкомитетом предложения по совершенствованию банковской системы были разосланы в банки и, как тогда говорили, в «директивные органы» (Президиум Верховного Совета СССР, Совет министров СССР и ЦК КПСС). В них были названы основные вопросы, беспокоившие банковское сообщество в начале 1989 года.

Прежде всего речь шла об ускорении выработки акционерного и банковского законодательства. Следующая

группа вопросов касалась налогообложения. Предлагалось освободить коммерческие банки от уплаты налогов в первые два года деятельности, а предприятия — от налогообложения дивидендов, полученных на капиталы, вложенные в коммерческие банки. Сегодня можно сказать, что, если бы эти предложения тогда были приняты, банки могли бы стать более капитализированными и, не исключено, что лучше бы перенесли выпавшие вскоре на их долю невзгоды.

Чтобы все это не выглядело благими пожеланиями, оргкомитет предложил создать объединенный комитет для выработки научно обоснованной системы налогообложения банков с включением в его состав представителей государственных органов, ученых и банкиров-практиков. Нужно ли говорить, что ни тогда, ни потом этого сделано не было.

Оргкомитет высказался за предоставление спецбанкам равных с ком-

мерческими банками возможностей, сняв все ограничения, мешающие равноправной конкуренции. Сегодня приходится удивляться дальновидности новоиспеченных банкиров — членов оргкомитета, которые уже тогда не опасались конкуренции мощных спецбанков в равных условиях. К сожалению, до властных структур это дошло значительно позже, когда была осознана необходимость акционирования спецбанков. Что касается Госбанка СССР, то он сразу поддержал инициативу по созданию ассоциации, и я в дальнейшем участвовал во всех ее мероприятиях. Для проведения учредительной конференции банкиры собрались 13 и 14 апреля 1989 года в подмосковном Звенигороде. На конференции выступили многие руководители коммерческих банков, а также бывшие председатель правления Госбанка СССР В. В. Деменцев и управляющий Российской республиканской конторой Госбанка СССР С. Е. Егоров.

Параллельно шла работа по созданию другой ассоциации. На конференции в Звенигороде были замечены «лазутчики конкурирующей фирмы», которые развешивали даже свои прокламации. В них говорилось, что Всесоюзная ассоциация банков уже создана 10 декабря 1988 года (примерно в одно время с презентацией коммерческих банков в Тарту). В нее входят Промстройбанк СССР, а также 13 коммерческих инновационных банков из Киева, Алма-Аты, Вильнюса, Минска, Ташкента, Москвы, Ленинграда и некоторых других городов России. Устав ассоциации 6 апреля (всего неделю назад) был утвержден собранием учредителей и направлен в Совет министров СССР для регистрации в установленном порядке. Авторы обращения предлагали не создавать новую ассоциацию, а всем присутствующим вступить в уже имеющуюся. К обращению прилагались текст устава этой ассоциации и концепция ее развития.

Однако собравшиеся не вняли этому обращению и приняли решение о создании собственной Всесоюзной ассоциации коммерческих банков. Дискуссия по поводу кандидатуры ее президента закончилась принципиальным решением избрать на эту должность действующего банкира. Учитывая заслуги А. М. Везьгусме на раннем этапе создания этой ассоциации, президентом избрали его. К тому же в СССР представителям малых народов традиционно уделялось больше внимания. Вице-президентом и генеральным директором Ассоциации был избран представитель бакинского «Восточного банка» И. М. Ахмедов. Мы выделили ему бесплатно комнату в здании Госбанка на Неглинной, 12, где он вел текущую работу. Рабочий аппарат состоял из Ахмедова и его помощника. Еще одним вице-президентом ассоциации стал председатель правления Кредо-банка Ю. В. Агапов.

Что касается «конкурирующей фирмы», то в отношении нее вскоре подтвердился общеизвестный факт: в одну телегу впрячь невозможно коня (в данном случае государственный банк) и трепетную лань (коммерческие банки). Поэтому одно из первых банковских объединений просуществовало совсем недолго и ничем себя не проявило.

Одним из проектов, в котором участвовала созданная в Звенигороде Всесоюзная ассоциация, было учреждение Аудиторской палаты СССР. В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки обязаны были публиковать годовой отчет и счет прибылей и убытков после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией. Перед Госбанком СССР была поставлена задача до конца 1991 года обеспечить создание аудиторских организаций. А до этого исполнение их функций было возложено на ревизионные службы центральных банков республик и Госбанка СССР.

В марте 1991 года по инициативе Научно-промышленного союза СССР, Ассоциации бухгалтеров СССР, Госбанка СССР, Минфина СССР, Государственной финансовой академии, Всесоюзной ассоциации коммерческих банков, ряда других общественных организаций была учреждена общесоюзная общественно-профессиональная организация — Аудиторская палата СССР. В ее задачи входили подготовка кадров аудиторских организаций и их работой. Ассоциация объединяла аудиторские организации на добровольных началах и представляла их интересы в государственных органах и общественных организациях.

В том же году Госбанк СССР установил, что достоверность публикуемых коммерческими банками отчетных материалов могут подтверждать только аудиторские организации, имеющие лицензии центральных банков союзных республик или Госбанка СССР на проведение аудиторских проверок коммерческих банков. Контрольно-ревизионным управлением и Управлением коммерческих и кооперативных банков Госбанка СССР были разработаны Рекомендации по созданию аудиторских организаций для проверки деятельности коммерческих банков.

Центральный банк РСФСР опередил события и уже 6 февраля 1991 года утвердил положение об аудиторской деятельности в банковской системе республики и принял на себя выдачу аудиторским организациям лицензий на право проверок деятельности коммерческих банков и регистрацию таких организаций.

Вновь созданная Всесоюзная ассоциация коммерческих банков принимала участие в организации семинаров для банкиров, решении ряда актуальных проблем, вносила предложения по системе налогообложения коммерческих банков и оплаты труда их сотрудников.

Одним из мероприятий, проведенных ассоциацией, был семинар коммерческих банков в Таллине, состоявшийся 10–11 июня 1989 года. Я выступил там с докладом о реформировании банковской системы. Другой доклад сделал главный эксперт Минфина СССР И. П. Китайгородский, который в 1988–1989 годах вел работу в нем по согласованию регистрации уставов коммерческих банков.

Ассоциация старалась помогать входящим в нее банкам. Так, она обратилась в Госбанк с жалобой на Жилсоцбанк Азербайджана, который от-

казывался осуществлять кассовое обслуживание клиентуры коммерческого банка «Универсал» и Баккоопбанка. Дело в том, что вначале коммерческие банки не имели специально оборудованных помещений и не могли открывать кассовые узлы. Поэтому наличноденежный оборот осуществлялся через спецбанки, которые не хотели поддерживать своих конкурентов. Госбанк СССР через свой Азербайджанский банк решил проблему кассового обслуживания этих двух коммерческих банков. И вообще мы тесно взаимодействовали с Всесоюзной ассоциацией, которая иногда подсказывала нам ответы на вопросы, о которых мы сами не догадывались.

В дальнейшем ассоциация могла бы взять на себя задачи организации материально-технического обеспечения банков, снабжения их бланками и нормативными документами, обмена информацией и положительным опытом работы. Госбанк предполагал опираться на ассоциацию при дальнейшем проведении тематических семинаров по вопросам деятельности коммерческих банков с привлечением широкого круга специалистов-практиков и ученых.

А. М. Веэтыусме всего через два месяца после назначения председателем правления коммерческого банка на очередной партийной конференции был избран членом бюро Тартуского горкома КПСС. По тем временам это была большая честь. Ею не устаивались даже управляющие отделениями Госбанка СССР, не говоря уже о руководителях учреждений спецбанков. Они могли быть лишь членами ревизионных комиссий или самих партийных органов, но никак не их бюро. Ведь фактически это были самые высокие органы управления в районах и городах. Руководство отделением спецбанка, одним из первых в СССР коммерческих банков, а затем и Всесоюзной ассоциацией коммерческих банков позволило А. М. Веэтыусме накопить необходимый опыт, и позже он какое-то время был даже председателем правления Банка Эстонии. Со временем Веэтыусме занялся политической деятельностью, отошел от руководства ассоциацией, а ему на смену на короткое время пришел Ю. В. Агапов. Постепенно появились новые общероссийские и региональные объединения, ослаб интерес к общесоюзным сближениям, и первая банковская ассоциация перестала существовать.

Стремление банков к объединению по региональному признаку было связано с необходимостью решать многие вопросы на местном уровне. Ведь банки региона не только конкурировали между собой, но и имели общие интересы, которые могли решаться на местах. Первым из региональных объединений стал Московский банковский союз (МБС), существующий и поныне. Учредительное собрание по его организации состоялось 8 августа 1989 года, на нем в МБС вступили первые 17 банков. Свидетельство № 1 было выдано Автобанку.

В работе собрания принимал участие начальник Московского главного управления Госбанка СССР К. Б. Шор. Председателем совета МБС был избран председатель правления Инкомбанка В. В. Виноградов, а дирек-

тором — В. К. Гугнин, который позднее возглавлял Оргбанк. В декабре 1989 дирекция МБС была реорганизована, а генеральным директором назначен С. Е. Егоров.

В совет МБС были избраны семь человек, а его исполнительная дирекция первоначально насчитывала трех сотрудников. Они размещались в старом запущенном здании в Копьевском переулке, где когда-то находилось общежитие Большого театра. Узкий коридор, по обеим сторонам которого расположены маленькие комнаты, несколько стульев для посетителей у кабинета генерального директора МБС, а потом и президента Ассоциации российских банков (АРБ). Окна здания выходили на Театральную площадь, и из них можно было наблюдать за бурными политическими событиями тех лет.

С первых же дней своего существования Московский банковский союз заявил о себе как о коллективном органе защиты корпоративных интересов банков. За первые два года существования союза было проведено 50 заседаний его совета. Причем значительная часть рассматриваемых вопросов касалась не только московских банков, но всего банковского сообщества.

На общем собрании членов МБС в августе 1991 года представители более 70 банков заявили о своем несогласии с политикой Банка России в отношении коммерческих банков. Представители банков жаловались, что процедура оформления многих документов затягивается на долгие месяцы из-за препятствий со стороны чиновников. Банкиры уже тогда высказали несогласие с непомерным объемом отчетности, которую нужно было представлять в надзорный орган.

Участники собрания решили даже игнорировать требования циркуляра главного управления Банка России по г. Москве о представлении многочисленной отчетности. На собрании подчеркивалось, в частности, что «свободные банки заинтересованы в собственной успешной работе больше любых контролеров». При всей наивности такого заявления оно стало предвестником споров об объеме отчетности банков, продолжающихся до сих пор. Стоял даже вопрос об обжаловании этих требований Банка России через суд. Правда, история не сохранила свидетельств обращения банков в органы правосудия. Тем не менее само намерение сделать это указывает на определенную эйфорию банков относительно своего статуса и недооценку роли банковского надзора.

Банк России старался разъяснить свою позицию. При этом заместитель его руководителя В. П. Расказов говорил, что Банк России играет и будет играть для коммерческих банков роль «экономической полиции». Вряд ли это утешило банкиров.

Среди других вопросов, обсуждавшихся на собрании, было участие банков в приватизации государственного имущества, а также имущества ЦК КПСС. Это лишний раз опровергает утверждение о том, что создание коммерческих банков было побочным продуктом процессов приватизации в других отраслях.

Вскоре после МБС было создано еще одно региональное объединение — Ленинградская ассоциация коммерческих банков. На конференции по вопросу ее организации, которая состоялась 19 декабря 1989 года, присутствовали представители девяти коммерческих банков, в том числе первого в России банка «Патент», и Ленинградского главного управления Госбанка СССР. Первым президентом ассоциации был избран председатель правления Энергомашбанка Леонид Петрович Талмач. Он руководил ассоциацией до 1991 года, а затем уехал на свою родину в Молдавию, где с тех пор возглавляет Национальный банк этой страны. В совет ассоциации вошел также В. В. Джикович, который тогда был руководителем Ленмебельбанка, а с 1996 года и по настоящее время является президентом ассоциации.

В конце 1989 года возникла идея объединения банков всей России. 11 и 12 октября этого года в Перми состоялась встреча представителей банков Москвы, Новосибирска, Воркуты, Перми, Свердловска, Ухты, Челябинска и Карелии, а также Московского банковского союза. На встрече был создан организационный комитет по подготовке учредительной конференции, одобрены проекты устава Межрегионального союза коммерческих банков РСФСР (так первоначально предполагалось назвать его) и программы его деятельности на 1990–1995 годы. В проекте устава в качестве цели союза указывалось содействие дальнейшему социально-экономическому развитию регионов РСФСР.

В печати было опубликовано даже такое заявление оргкомитета: «Мы должны сегодня заботиться не только и не столько о сверхприбылях, сколько о процветании своей области, края, города, соблюдая при этом, разумеется, и необходимый коммерческий интерес (без этого невозможно само существование банков)». В таком высказывании была доля романтизма, который вообще присутствовал при создании первых банков и их объединений. Но авторам заявления нельзя было отказать и в дальновидности. Они полагали, что «именно такая политика в первую очередь будет способствовать всеобщему признанию и поддержке коммерческих и кооперативных банков». К сожалению, этот призыв был услышан далеко не всеми банками, поэтому новая банковская система не сразу получила общественное признание.

Основными задачами союза в проекте устава назывались защита прав и интересов, а также представление коллективных интересов членов союза, участие в разработке и общественной экспертизе нормативных актов, касающихся банковской деятельности.

Для выполнения этих задач в проекте программы предусматривалось создать постоянно действующий орган союза в виде исполнительной дирекции, оказывать его членам экономико-правовую помощь, участвовать в решении спорных вопросов между ними, организовать выпуск печатных изданий, создать единую информационную службу, вести научно-исследовательские работы, повышать квалификацию кадров, организовать деловой клуб и даже развивать производственно-хозяйственную деятель-

ность для оказания помощи банкам. Особо подчеркивалось участие союза в создании и развитии рынка ценных бумаг и фондовой биржи.

Предусматривалось содействие союза деятельности Всесоюзной ассоциации банков. Вновь создаваемое объединение не собиралось противопоставлять себя Центру, хотя его члены хотели бы не отдавать свои деньги в Центр, а, напротив, получать их оттуда. Региональные банки уже тогда беспокоило создание в Москве крупных отраслевых банков и сосредоточение там значительных средств при недостаточности их в регионах.

Устав был принят на учредительном съезде союза в декабре 1989 года в Перми, а юридически Российский банковский союз (РБС) оформился 25 декабря 1989 года, когда Ленинский райисполком Перми этот устав зарегистрировал. Руководителем союза стал председатель правления Челябинского областного коммерческого банка «Форум» Г. Г. Джавашвили. До этого он работал заместителем заведующего отделом обкома КПСС в Челябинске. Членами совета союза были избраны руководители банков из Владивостока, Москвы, Калуги, Новосибирска, Перми и Петрозаводска.

Союз попытался выработать некие общие принципы, которыми должны руководствоваться банки в своей работе. К таким принципам относились: участие в тех делах, которые необходимы всем банкам и которые им по силам; неучастие в политических распрях («нас интересует единый неделимый рубль, на какой бы территории он ни обращался»); установление связей с объединениями других республик (для банкиров дружба народов помимо нравственной стороны имеет и сугубо прагматический смысл — она им выгодна); способность союза защищать интересы самых малых банков, которые наиболее болезненно ощущают экономические катаклизмы; участие в благотворительной деятельности. Наконец были признаны необходимыми выработка этики российского банкира и даже создание суда чести банкира. При некоторой наивности отдельных положений они не только несли на себе отпечаток своего времени, но и содержали рациональные зерна, из которых в последующем появились вполне доброкачественные ростки.

Наиболее важной своей задачей РБС считал подготовку законодательства, регулирующего банковскую деятельность. На средства главным образом трех банков был создан специальный целевой фонд финансирования разработки проекта Закона «О банках и банковской деятельности». К этой работе были подключены опытные юристы, экономисты и практики банковского дела. Подготовленный проект был представлен в Верховные Советы СССР и РСФСР. Представители союза затем участвовали в работе депутатских комиссий, готовивших законопроекты.

Другим вопросом, которому союз уделял большое внимание, было налогообложение банков. С декабря 1989 года действовал порядок уплаты банками в бюджет 60% прибыли. А материально-техническая база многих банков находилась на очень низком уровне. Многочисленные обра-

щения банковских объединений, в том числе и Российского банковского союза, способствовали принятию решения о предоставлении льгот в налогообложении для формирования резервного фонда и технического оснащения банков.

Союзом проводилась работа по повышению квалификации работников коммерческих банков. С этой целью было организовано пять семинаров. Планировалось создание системы постоянной подготовки кадров. Был выпущен первый номер банковской газеты «Акция», довольно интересный и разнообразный по содержанию. Один из членов союза — Азиатский банк — выпустил книгу «Физика экономики», где среди прочего были рассмотрены вопросы ценообразования. Можно предположить, что среди руководителей банка были профессиональные физики, которые пытались применить свои теоретические знания в банковском деле.

Через год союз насчитывал уже более 60 членов. Это были в основном банки из регионов Урала и Сибири. Но тяга к объединению существовала и в других областях России. Банки Вологодской, Калужской, Рязанской, Саратовской, Смоленской и Тверской областей организовали Союз банков Центральной части РСФСР — Банкирский дом. Юридически он, кажется, не был оформлен, а его неформальный центр находился в Калуге, где работал инициатор создания союза А. А. Шафигуллин и где прошла первая встреча будущих членов союза. Один из депутатов Верховного Совета РСФСР передал союзу проект Закона «О банках и банковской деятельности», по которому члены союза высказали свои замечания.

В то же время были созданы Азиатско-Тихоокеанская ассоциация банков на Дальнем Востоке, Уральский банковский консорциум, объединения в Сибири и в других регионах Российской Федерации.

Расформирование спецбанков, создание на их «руинах» множества мелких банков породили у последних определенные неудобства. Раньше они могли решать многие вопросы в своих союзных или республиканских органах. А теперь таковых не было. Поэтому вновь созданные самостоятельные банки стали задумываться об организации добровольных объединений, которые помогали бы им в решении самых насущных проблем. В конце 1990 года были созданы сразу две отраслевые ассоциации. Одна из них под названием «Русь» объединила бывшие филиалы Жилсоцбанка. Возглавил ее бывший руководитель российского Жилсоцбанка Н. И. Корыхаев. Эта ассоциация объединила около 70 банков и просуществовала несколько лет, а затем прекратила свою деятельность.

Более жизнеспособной оказалась ассоциация, объединившая созданные на базе филиалов Промстройбанка коммерческие банки. Учредительное собрание Российской ассоциации акционерно-коммерческих промышленно-строительных банков «Россия» состоялось 13 декабря 1990 года. На нем присутствовали представители не только самостоятельных коммерческих банков, но и «банков, находящихся в процессе коммерциализации» (так было сказано в протоколе).

Единственным человеком, высказавшимся против создания этой ассоциации, был Я. Н. Дубенецкий. За год до этого он возглавил Промстройбанк СССР после ухода на пенсию М. С. Зотова. Можно было понять его нежелание терять влияние на свои бывшие филиалы. Однако остальные присутствующие высказались за создание такой ассоциации, и она была учреждена. Председателем совета ассоциации «Россия» избрали П. Е. Агафонова из Свердловска, а президентом — руководителя Промстройбанка РСФСР В. И. Царегородцева. Эта ассоциация, хотя и под другим названием, существует до сих пор. К началу 1991 года ассоциация «Россия» включала уже более 100 банков.

Кроме того, имела место отраслевая ассоциация «Энергия», насчитывавшая около 30 банков. Однако она, как и созданная позднее Российская банковская лига, просуществовала недолго.

Несмотря на наличие нескольких отраслевых ассоциаций имелась настоятельная необходимость создания действенного общероссийского банковского объединения. Российскому банковскому союзу, находившемуся вдали от столицы, трудно было выполнять свои уставные задачи, контактировать с республиканскими органами власти. Поэтому вполне естественным стало желание банков преобразовать его в ассоциацию с местонахождением в Москве.

В отношении задач нового банковского объединения существовали различные мнения. Одни банкиры считали, что нужно создать мощную лоббистскую организацию, которая смогла бы активно участвовать в формировании банковского законодательства и отстаивать корпоративные интересы банковского сообщества. Другие понимали ее роль слишком узко — как помощника в решении некоторых организационных и хозяйственных вопросов. Еще накануне создания новой банковской ассоциации возобладала первая точка зрения.

На съезде коммерческих и кооперативных банков Российской Федерации, который состоялся 27 марта 1991 года в подмосковном пансионате «Бор», присутствовали 340 чел., представлявших 220 банков, в том числе 181 региональный и 39 московских. Среди них были члены Российского банковского союза и других банковских объединений, а также «неприсоединившиеся» к ним. Съезд открыл председатель совета Российского банковского союза Г. Г. Джавашвили, который выступил с докладом о работе совета и реорганизации РБС в Ассоциацию банков РСФСР. На съезде было принято Обращение к Верховным Советам СССР и РСФСР, руководителям Госбанка СССР и Центробанка РСФСР. В нем выражалась озабоченность замедлением процессов создания рыночного хозяйства как единственного средства спасения экономики, ухудшением ситуации в денежном обращении. «Никогда еще со времени проведения послевоенной денежной реформы в 1947 году денежное обращение не переживало такого кризисного состояния, как в настоящее время». Съезд высказался за сохранение единого экономического пространства на территории всего Советского Союза на основе общей денежной едини-

цы — рубля и единого рынка капиталов. Успех перехода экономики к рыночным отношениям во многом зависит от эффективной работы банков, однако их роль недооценивается. Союзное законодательство установило для банков повышенные налоги, компенсация сбережений населения в связи с единовременным повышением розничных цен предусмотрена только для вкладов в Сбербанке, хотя такие вклады принимают уже многие коммерческие банки.

Банки обеспокоены огромным ростом неплатежей предприятий и готовы принять участие в программе восстановления их платежеспособности, которую должны разработать союзные и республиканские финансовые и банковские органы. Госбанк СССР и Банк России в отношениях с коммерческими банками применяют излишние административные меры, в частности, устанавливая обязательные размеры процентных ставок, предельные размеры взносов учредителей банков, запрещая создание отраслевых банков. Необоснованными является стремление Банка России создать громоздкую и дорогостоящую систему расчетно-кассовых центров в каждом районе, а также наделение их избыточными функциями. Более эффективными могли бы стать межрайонные центры с ограниченным кругом функций.

Банки выразили твердое желание активнее участвовать в подготовке законодательных и нормативных актов, регламентирующих их деятельность. Для этого требовалось участие представителей банковской ассоциации в работе законодательных и регулирующих органов.

На съезде выступили 25 человек, из них 7 представляли Москву и 18 — регионы. В докладе и выступлениях затрагивалось много интересных проблем. Наряду с рассмотрением практических вопросов банковской деятельности высказывалось беспокойство по поводу дестабилизации экономики, невыполнения программы оздоровления денежного обращения, «войны бюджетов и банков».

Среди задач нового объединения назывались такие, как информационное обеспечение банков и помощь им в подготовке кадров. Представитель АвтоВАЗбанка рассказал, что их банк имеет собственную банковскую школу в Тольятти, которая готовит будущих банкиров со школьной скамьи.

Один из выступавших на съезде возражал против приема в новую ассоциацию организаций, не являющихся банками, хотя и связанных с ними по роду своей деятельности. Это предложение не было принято, поскольку ассоциация должна была активнее влиять на создание банковской инфраструктуры, что было тогда крайне необходимо. Говорилось об индивидуальном или коллективном членстве в ассоциации, создании ее отделений или представительств в регионах. Но было мнение и о сохранении уже существующих региональных объединений без обязательного вхождения их в общероссийскую ассоциацию.

Съезд отметил, что Российский банковский союз выполнил свою задачу на первом этапе консолидации банков в вопросах координации их деятельности и защиты прав, и принял решение: «В связи с изменениями,

происшедшими в банковской системе СССР и Российской Федерации, реорганизовать Российский банковский союз в Ассоциацию российских банков». Поэтому АРБ как правопреемница Российского банковского союза вполне может вести свою родословную не с 1991, а с 1989 года, когда был создан союз.

Банк России практически проигнорировал этот съезд, направив на него второстепенных лиц, хотя Г. Г. Джавашвили заблаговременно проинформировал его руководителей о готовящемся съезде. От Верховного Совета РСФСР присутствовал председатель подкомиссии по банкам и банковской деятельности В. П. Рассказов. В своем выступлении он сказал, что не является сторонником создания общероссийского банковского объединения, поскольку такая централизация — дань прошлому. Ему больше нравится идея региональных союзов. Выступление В. П. Рассказова в целом и его ответы на многочисленные вопросы вызвали отрицательную реакцию зала, его неоднократно прерывали неодобрительными репликами.

В дальнейшем этот съезд вошел в историю как учредительный (первый) съезд АРБ, на нем был утвержден устав новой ассоциации. На должность президента были выдвинуты кандидатуры С. Е. Егорова, много лет проработавшего в системе Госбанка СССР и возглавлявшего его Российскую республиканскую контору, и Ш. К. Мавланова — председателя правления банка «Тверь» и руководителя банковского союза Тверской области. Предлагалась также кандидатура В. В. Виноградова, но он взял самоотвод, сказав, что хочет работать в своем банке. На съезде было решено, что в отличие от существовавшей ранее практики президентом не должен быть действующий банкир. Это не позволит ему все свое время уделять работе в ассоциации. Практика последующих лет подтвердила правильность этого решения.

Президентом и одновременно председателем совета АРБ избрали С. Е. Егорова. При выборах совета специально оговаривалось представительство всех регионов: Северо-Запад — 5, Урал — 4, Юг России — 4, Дальний Восток — 3, Сибирь — 3, Поволжье — 2, Москва, Центр — 6 чел. В состав совета АРБ, насчитывавшего 27 членов, вошли уже упоминавшиеся В. В. Виноградов, Г. Г. Джавашвили, А. А. Шафигуллин, Ш. К. Мавланов, а также Г. А. Тосунян, который тогда был председателем правления Технобанка, а ныне возглавляет АРБ. Членом ревизионной комиссии был избран председатель правления Ленмебельбанка В. В. Джикович (ныне президент Ассоциации банков Северо-Запада).

Из участников первого съезда АРБ осталось не так много действующих банкиров. Среди них — бывшие членами его мандатной комиссии В. Г. Назарец, который бессменно со дня основания в 1990 году возглавляет Челябинсквестбанк, и М. И. Францкевич, ныне председатель правления банка «Авангард».

Сразу после съезда в АРБ вступило несколько десятков банков, а уже в июле она насчитывала 162 члена. Среди них преобладали вновь созданные, небольшие по размерам банки.

В. С. Захаров

В местах нахождения прежних межрегиональных банковских объединений таковые остались на областном уровне: в Калуге, Перми, Рязани, Твери и других городах.

После съезда было принято очень дальновидное решение создать исполнительную дирекцию АРБ на базе уже существовавшей дирекции Московского банковского союза (МБС). Наличие объединенной дирекции АРБ и МБС, совмещение С. Е. Егоровым постов президента АРБ и генерального директора МБС предотвратили возможную конфронтацию между двумя этими банковскими объединениями. Банки, входившие в оба объединения, уплачивали только один членский взнос. У МБС не стало даже отдельного расчетного счета в банке.

За годы работы банковские объединения доказали свою необходимость, выполняя роль сдержки и противовеса в банковской системе. Без них у Госбанка СССР и Центрального банка РСФСР были бы развязаны руки для принятия любых решений и указаний, не встречавших критики. Теперь же они были вынуждены считаться с предложениями объединений, которые выражали интересы банковского сообщества.

Банковские объединения стали побуждать государственные органы создавать более благоприятный климат для деятельности коммерческих банков, готовить альтернативные проекты нормативных документов, старались активно влиять на создание банковского законодательства. При этом они опирались на высокий интеллектуальный потенциал работников банков, где тогда была сосредоточена значительная часть элиты экономистов-рыночников. В первые годы своего существования ассоциациям часто приходилось реагировать на неправомерные действия федеральных и местных властей, Банка России и его региональных главных управлений в отношении отдельных коммерческих банков.

Грамотный подход к консолидации деятельности банков, защите их интересов, постановке вопросов во всех органах власти с первых дней существования Ассоциации российских банков обеспечивали высококвалифицированные кадры, привлеченные для работы в ее исполнительный дирекции. Помимо С. Е. Егорова можно назвать М. П. Базаря, работавшего ранее заместителем управляющего Российской республиканской конторой Госбанка СССР, В. В. Корешкова, 14 лет возглавлявшего управление кадров и учебных заведений Госснаба РСФСР и бывшего членом его коллегии. С ответственной должности из Комитета народного контроля РСФСР пришел А. Н. Щукин, который до своей смерти в 2000 году руководил секретариатом АРБ. Кстати сказать, все трое начали работать еще в МБС в 1990 году. Начинаясь руководителем отдела информации и рекламы А. С. Белоклоков сегодня является исполнительным вице-президентом АРБ.

Выполняя пожелания участников съезда о первоочередном внимании к подготовке кадров, уже осенью 1991 году АРБ учредила образовательную организацию «Наследие». В ней новоиспеченные банкиры познава-

ли азы банковского дела. С тех пор она претерпела большие изменения и существует ныне как Институт банковского дела АРБ.

Еще одним банковским объединением, призванным решать вполне прикладные задачи, стал Центр проведения межбанковских валютных операций (Валютная биржа), преобразованный вскоре в Московскую межбанковскую валютную биржу.

До середины 80-х годов прошлого века понятие «валютные операции» ассоциировались у всех с соответствующей статьей Уголовного кодекса, предусматривавшей если не расстрел, то длительное тюремное заключение с конфискацией имущества. Легально ими мог заниматься строго ограниченный круг организаций. Официальный курс рубля формально устанавливался на основе его золотого содержания по усмотрению Госбанка СССР и Совета министров СССР. Этот курс находился на уровне 0,6–0,7 руб. за 1 долл. США. По мере развития рыночных отношений выяснялось, что такой курс не отражает сложившихся реалий, на черном рынке доллар стоил в несколько раз дороже.

Поэтому осенью 1989 года было принято решение создать в рамках Внешэкономбанка СССР, через который в то время шли практически все расчеты в валюте, отдел валютных аукционов. Первый валютный аукцион состоялся 3 ноября того года. На нем впервые был установлен рыночный курс доллара, основанный на реальном соотношении спроса и предложения. До апреля 1991 года было проведено 19 валютных аукционов. В практике их проведения было много недостатков и один из них — неучастие практически всех коммерческих банков. А ведь они к тому времени уже получили возможность самостоятельно вести валютные счета и осуществлять расчеты по экспортным и импортным операциям своих клиентов.

После выхода в марте 1991 года Закона «О валютном регулировании» и была создана Валютная биржа. Ее первыми членами были Госбанк СССР, Внешэкономбанк СССР и 10 коммерческих банков, имевших лицензии на проведение валютных операций, устойчивое финансовое положение и квалифицированный персонал. Банки — члены Валютной биржи получили исключительное право заключать сделки по купле и продаже иностранной валюты. Другие юридические лица могли заключать такие сделки только через членов Валютной биржи с указанием целей, на которые приобретает иностранная валюта, и подтверждением их соответствующими документами. К концу 1991 года число банков — участников торгов достигло 26.

Кроме того, Валютная биржа осуществляла котировку текущего рыночного курса советского рубля к иностранным валютам, организовывала операции Госбанка СССР по регулированию (поддержанию) рыночного курса рубля к иностранным валютам, а также проводила расчеты в иностранной валюте и в рублях по заключенным на бирже сделкам. Первые торги на Валютной бирже состоялись 9 апреля 1991 года, на них был зафиксирован курс 27,6 руб. за 1 долл. США. Это ненадолго отличается от курса рубля в начале 2006 года.

В. С. Захаров

Биржевые торги проводились регулярно два раза в неделю. Биржевой совет состоял из представителей банков — членов Валютной биржи и Госбанка СССР. Он решал, в частности, вопрос о принятии новых членов биржи. Таковыми могли стать банки, получившие валютную лицензию, а также финансовые учреждения, имевшие право на проведение валютных операций. С первых дней работы Валютную биржу возглавил А. И. Потемкин, позднее ставший заместителем председателя Банка России и одновременно председателем Биржевого совета. А сегодня он является генеральным директором Московской межбанковской валютной биржи, продолжая им же начатое дело.

Создание объединений банков для выражения и защиты своих интересов или каких-либо практических надобностей означало формирование инфраструктуры банковской системы рыночного типа. Без этого она просто не могла существовать и нормально развиваться.

Учреждение Ассоциации коммерческих банков. Тарту, Звенигород.

(«Банкир». №1, 1989)

С первых дней существования коммерческие банки начали интенсивный поиск эффективных форм сотрудничества, которое бы охватывало разные сферы их деятельности. Так родилась идея о создании добровольной общественной организации коммерческих банков, призванной обеспечить сотрудничество, защиту прав ее членов, представление их интересов в советских, государственных органах.

2 декабря 1988 г. при торжественном учреждении Тартуского коммерческого банка, на которое были приглашены представители ряда банков, был образован организационный комитет. Его члены поставили задачу — провести подготовительную работу по созданию в стране указанной организации. Тогда же было проведено первое заседание комитета и принято Обращение к банкам, содержавшее призыв к учреждению Ассоциации коммерческих банков.

В марте 1989 г. оргкомитет подготовил и направил в директивные органы ряд документов, где были поставлены основные проблемы деятельности коммерческих банков, высказано предложение о создании Ассоциации. Инициативу поддержали Государственный банк СССР, Министерство финансов СССР, а также ЦК КПСС.

Результатом проделанной работы явилась Учредительная конференция в подмосковном городе Звенигороде 13–14 апреля 1989 г. В ней приняли участие полномочные делегаты 44 из 79 банков, зарегистрированных на 13 апреля, а также представители различных звеньев финансово-кредитной системы страны, в том числе Министерства финансов СССР, Госбанка СССР, экономической науки и советской печати. Еще за несколько дней до этой встречи оргкомитет разработал проект Устава Ассоциации, предложения по порядку ведения конференции.

Учредительная конференция рассмотрела вопросы:

- О создании Ассоциации.
- Утверждение Устава Ассоциации.
- Выборы Президиума Ассоциации.
- Выборы Президента Ассоциации.
- Выборы Ревизионной комиссии Ассоциации.
- О взносах в Ассоциацию.
- Разное.

По данным пунктам повестки полномочные делегаты приняли следующие решения:

1. Создать Всесоюзную Ассоциацию коммерческих банков, действующую на добровольных началах, объединяющую коммерческие, кооперативные, инновационные банки.
2. Утвердить предложенный Оргкомитетом Ассоциации проект Устава с учетом замечаний, высказанных на конференции.
3. Избрать Президиум Ассоциации в следующем составе: Онушко Л. Г. (Коммерческий банк, г. Набережные Челны) Агаян А. А. (Ленинградский инновационный банк) Рапопорт Е. П. (Кооперативный столичный банк, г. Москва) Веэтыусме А. М. (Тартуский коммерческий банк) Виноградов В. В. (Московский инновационный коммерческий банк) Ахмедов И. М. (Кооперативный восточный банк, г. Баку) Азимов А. И. (Бакинский кооперативный банк) Джукмаев К. С. (Кооперативный банк «Санья», г. Карачаевск) Байсеитов Б. Р. (Кооперативный банк «Центр-банк», г. Алма-Ата) Агапов Ю. В. (Кооперативный банк «Кредо-банк» г. Москва) Теняков Э. В. (Кооперативный банк «Ротор-банк» г. Челябинск)
4. Избрать Президентом Всесоюзной Ассоци-

ции Коммерческих Банков председателя правления Тартуского коммерческого банка т. Веэтыусме А. М.

Избрать Вице-президентами Ю. В. Агапова (Кооперативный банк «Кредо-банк» г. Москва) и И. М. Ахмедова (Кооперативный восточный банк, г. Баку)

5. Избрать Ревизионную комиссию Ассоциации в составе:

Летунов Г. И. («Автобанк», г. Москва)

Гаева Т. М. (КУБ-банк, г. Свердловск) Шуваев Л. А. (АВИНСЭТ, г. Ленинград) Талмач Л. П.

(Эпергомашбанк, г. Москва)

6. Установить следующие размеры взносов в Ассоциацию:

вступительный взнос — 1 тыс. руб.

ежегодный членский взнос — 1 тыс. руб.

7. Поручить Президиуму Ассоциации изготовить и разослать учредителям Ассоциации материалы Учредительной конференции.

Участники конференции высказали мнение о целесообразности проведения регулярных встреч представителей коммерческих банков, посвященных актуальным проблемам деятельности Ассоциации, денежно-кредитной политики. В этой связи Президиум Ассоциации на своем заседании, состоявшемся 14 мая 1989 г., рассмотрел вопросы о подготовке семинара коммерческих банков, формировании исполнительной дирекции Ассоциации. Президиум принял решение о проведении семинара для коммерческих банков в г. Таллин.

Семинар был проведен 10 и 11 июня в столице Эстонии. В нем приняли участие представители коммерческих банков — членов Ассоциации, банков, не входящих в данную общественную организацию, Правления Госбанка СССР, Министерства финансов СССР, руководители финансово-кредитной системы ЭССР, а также представители некоторых НИИ, экономических вузов, еженедельников «Экономическая газета», «Московские новости».

Заместитель Председателя Правления Госбанка СССР В. С. Захаров сделал доклад, посвященный рассмотрению места коммерческих банков в кредитной системе СССР. В нем было отмечено, что устранение монополии одного банка, разнообразии организационных форм кредитных учреждений и методов ведения банковского дела, активизация человеческого фактора в этой сфере должны оказать позитивное влияние на состояние кредитных отношений в народном хозяйстве. По мнению докладчика, создание новых банков

является крупным шагом на пути формирования развитого денежного рынка.

В выступлении И. П. Китайгородского (Министерство финансов СССР) была дана характеристика проектов эмиссии государственных ценных бумаг, перспектив формирования в стране рынка ценных бумаг, который будет активно функционировать с 1 января 1990 г. Докладчик рассмотрел экономические основы развития коммерческих банков, возможные направления их деятельности, заключающиеся в специализации этого или иного банка на какой-либо группе операций, участии новых кредитных учреждений в становлении рынка ценных бумаг. В выступлении была высказана мысль о необходимости единых налогов на акционерные и кооперативные байки, дана характеристика предполагаемому порядку их налогообложения.

А. Т. Застрожнева (Правление Госбанка СССР) рассмотрела особенности ведения коммерческими и кооперативными банками расчетных, кредитных и других операций, порядок открытия ими своих филиалов. О. И. Блинкова, Н. А. Доманов (Правление Госбанка СССР) изложили содержание методики применения экономических нормативов в деятельности новых банков. Рассмотрению роли и содержания форм государственного регулирования банковской деятельности за рубежом было посвящено выступление Д. В. Тулина (Правление Госбанка).

Развернувшийся затем диалог участников семинара обозначил ряд актуальных проблем в сфере деятельности коммерческих банков. Председатель Челябинского областного кооперативного банка «Ротор-банк» Э. В. Теняков обратил внимание присутствующих на необходимость создания отлаженной системы подготовки кадров, оказания банкам помощи в форме разработок НИИ передовых методов ведения банковских операций, урегулирования взаимоотношений с областными управлениями Госбанка СССР, ускорения работы по созданию фондовой биржи.

Председатель Московского акционерного инновационного банка В. В. Виноградов подчеркнул целесообразность направления налогов из прибыли банков главным образом в доход бюджета местных органов Советской власти, что соответствует территориальной сфере деятельности банков. Выступивший высказал озабоченность медленным ходом работы над созданием банковского законодательства, предложил подготовить и внести на рассмотрение Верховного Совета СССР проект Указа о коммерческих банках. Осо-

бое внимание было уделено проблемам создания банковской школы.

Председатель промышленного коммерческого АвтоВАЗбанка П. А. Нахманович сформулировал актуальную задачу, а именно: формирование организационных основ денежного рынка в виде гибкого механизма взаимосвязи банков с целью покупки, перепродажи ими кредитных ресурсов, учреждение для этого посреднической брокерской фирмы сначала в Москве, затем в других городах. Докладчик подчеркнул важность быстрого создания всесоюзной аудиторской фирмы для ревизии и контроля деятельности новых банков; фондовой биржи; информационных систем, накапливающих сведения о банковской клиентуре; организаций, специализирующихся на страховании, риска кредитных операций; эффективной системы подготовки банковских кадров нового поколения.

В целом семинар коммерческих банков, имевший характер полнокровной конференции позволил его участникам получить много важной информации, лучше узнать друг друга.

Список учредителей Ассоциации коммерческих банков

Московский инновационный коммерческий банк «ИНКОМБАНК-ИНТЕРЗНАНИЕ», г. Москва
Акционерный банк коммерческой межотраслевой интеграции (АМБИ) г. Москва
Коммерческий «СТРОЙБАНК», г. Москва
«АВТОБАНК», г. Москва, коммерческий
Московский акционерный инновационный банк (МАИБ), г. Москва
Акционерный коммерческий банк «АЭРО-ФЛОТ», г. Москва
Молодежный коммерческий банк,
Коммерческий банк содействия научно-техническому прогрессу
«ПРОГРЕСС-БАНК», г. Москва
Московский коммерческий банк «ТЕМП-БАНК», г. Москва
Московский кооперативный банк «КРЕДИТ-МОСКВА», г. Москва
Московский кооперативный молодежный банк «КРЕДО-БАНК», г. Москва
Кооперативный банк «ЦЕНТРОСОЮЗ СССР», г. Москва
Кооперативный «СТОЛИЧНЫЙ», банк, г. Москва
Коммерческий инновационный банк научно-

технического прогресса (КИБ НТП), г. Москва
«ЭНЕРГОМАШБАНК», г. Ленинград
Кооперативный банк «ЦЕНТРБАНК», г. Алма-Ата

Тартуский коммерческий банк, г. Тарту
Кооперативный банк «САНИЯ», г. Карачаевск
«КАЗДОРБАНК», г. Алма-Ата

Коммерческий инновационный банк, г. Рига
Инновационный банк, г. Калуга

«ПОЛИСЕРВИС-БАНК» г. Казань

Инновационный банк, г. Минск

Инновационный банк, г. Новосибирск

КУБ-БАНК, г. Свердловск

Кооперативный банк «ЗАРЯ», г. Пермь

Кооперативный банк «ДВИНА», г. Витебск

Коммерческий банк, г. Пярну

Кооперативный областной «РОТОР-БАНК»,

г. Челябинск

Челябинский областной коммерческий «ФОРУМ-БАНК», г. Челябинск

Межрегиональный кооперативный банк «КОНТИНЕНТ», г. Набережные Челны

Кооперативный банк «СОЮЗ-БАНК», г. Чимкент

Кооперативный банк «ПАТЕНТ», г. Ленинград

Коммерческий банк «УНИВЕРСАЛ», г. Баку

Кооперативный «ВОСТОЧНЫЙ БАНК», г. Баку

Узбекский акционерный инновационный банк, г. Ташкент

Акционерный банк инновации, науки и социально-экономических технологий (АБИНСЭТ),

г. Ленинград

Литовский акционерный инновационный банк,

г. Вильнюс

Ленинградский инновационный банк, г. Ленинград

Кооперативный банк «СЕВЕРНЫЙ», г. Вологда

Кооперативный банк «ЕРЕВАН», г. Ереван

Коммерческий банк «ЭНЕРГИЯ», г. Воронеж

«ТЕХНОХИМБАНК», г. Ленинград

Есть причины для беспокойства

«Банкир» 1-1989

Сегодня на страницах нашего бюллетеня печатается интервью с Исмаилом Ахмедовым.

Корр.: Сейчас еще рано говорить о значительных результатах деятельности Ассоциации, зато про-
блема у нее могло возникнуть уже предостаточно
...

И. А.: Да, проблемы есть и сложившаяся ситуация не может не беспокоить: время течет, а мы не можем определить, что положительного дала нам Ассоциация. Проходит месяц за месяцем, а у Ассоциации еще нет своей четкой концепции, не найдены позиции, объединяющие членов АКБ. Практически постоянно ведутся дискуссии, а дискутировать у нас, Вы знаете, очень любят, но ведутся они по частным проблемам, нередко носящим личный характер. В стороне остаются вопросы важные для всех, ради которых мы и создали Ассоциацию: защита прав коммерческих банков, более эффективное координирование связей, налаживание партнерских отношений между банками, расширение информационного рынка и другие не менее важные вопросы. Пока же банки в Ассоциации объединяют, разве что, взносы.

Корр.: У Вас, наверное, есть мысли о том, как преодолеть такую разобщенность в рядах Ассоциации.

И. А.: Необходимо проработать и заложить основу приема банков в Ассоциацию, а не действовать по принципу — чем больше, тем лучше. Должен восторжествовать принцип чистоты рядов, критического отношения к деятельности вступающих в Ассоциацию банков. Твердо, нормально работающий банк, имеющий определенную банковскую стратегию и придерживающийся ее на практике — таким, по-моему, должно быть лицо банка в нашей Ассоциации.

Сейчас процесс создания коммерческих банков и их объединение носит хаотичный характер, напоминая снежную лавину. Любой здравомыслящий человек понимает, к чему приведет подобный количественный рост без гарантии качества — два-три банкротства и возникнет дефицит доверия со стороны партнеров, клиентов, общественного мнения, на котором могут сыграть государственные финансовые органы, не особенно нас жалующие и сегодня...

К сожалению, в стране до сих пор отсутствует банковское законодательство, что часто приводит к парадоксальным ситуациям: Госбанк, с одной стороны, приветствует создание новых банков, а с другой — тормозит этот процесс. Возникают сложности с регистрацией банков, представители их учредителей месяцами толкаются в приемных, обсуждая каждый пункт устава с юристами, не имеющими одного мнения в трактовании предлагаемых им положений.

Другое учреждение, Госкомтруд СССР, необоснованно пытается ограничить зарплату служащих

коммерческих банков, подгоняя ее под уровень, существующий в государственных кредитных учреждениях. Однако здесь упускается из вида, что этот уровень ниже среднего в целом по народному хозяйству страны. Не учитываются темпы инфляции, отсутствие социальной защищенности служащих коммерческих банков, а главное, тот факт, что в них один служащий выполняет функции пяти-шести служащих в госсекторе, отсюда - ненормированный рабочий день, высокая интенсивность труда.

Корр.: Чтобы замещать пять-шесть человек, необходимо иметь высокую квалификацию.

И. А.: Вопрос о банковских кадрах всегда был актуальным. Дело в другом: сегодня многие работники, не имеющие практического опыта работы в системе банков СССР, выполняют свои функции достаточно квалифицированно. Над ними не довлеет груз бесчисленных инструкций. Кроме того, многие действительно инициативные и предприимчивые специалисты из госкредитных учреждений приходят в коммерческие банки и их опыт приносит неоценимую пользу. Но, безусловно, проблема подготовки кадров не снимается. Ассоциация уже сейчас занимается проведением необходимых семинаров...

Итоги 2-й конференции АКБ СССР

Интервью председателя правления кооперативного банка «Континент» Л. Г. Онушко президенту Межрегиональной кооперативной федерации СССР г-ну В. Ф. Писигину 14.05.1990 г.

В. Писигин: Закончилась 2-я конференция Ассоциации коммерческих банков СССР. Так она называется? Большая просьба рассказать, что это за Ассоциация, когда она создавалась и кого объединяет?

Л. Онушко: Ассоциация коммерческих банков СССР создана в апреле прошлого года, объединяет любые банки СССР нового типа, как коммерческие, так и кооперативные, естественно, по разным видам деятельности: инновационные банки, банки универсальные, ведомственные и т.д. В настоящее время в нее входят 43 банка, еще 20 банков приняты в Ассоциацию на прошлой конференции.

В. Писигин: Каково на сегодняшний день вообще с новыми банками, если говорить о статистике?

Л. Онушко: Статистика такова: развитие идет бурное. На 01.01. их было 226, на 01.04. — 280 с лишним банков, много банков на регистрации в стадии оформления. Бурно, однако, это ведь относительно, нам необходимо несколько тысяч таких банков.

В. Писигин: Если говорить о регионах, какие регионы наиболее сильно представлены новыми банками?

Л. Онушко: Наиболее выделяются два региона — Москва и Баку. Москва имеет 75 банков, и Баку — 11 банков, всего в Азербайджане 21 банк, в остальных городах Союза — 1–5 банков.

В. Писигин: Чем можно объяснить такую концентрацию банков в этих городах? Ну, в Москве понятно. А чем выделяется Баку?

Л. Онушко: Очевидно, исторически надо объяснять все это, Азербайджан — республика, которая созрела для развития новых банков и вообще для новых форм хозяйствования, так как из 21 банка в Азербайджане только 3 — коммерческие, остальные — кооперативные. В то время как в Москве наоборот — только 19 кооперативных из 75-ти.

В. Писигин: Леонид Григорьевич, но в эту ассоциацию, которая называется Ассоциация коммерческих банков, входят банки и кооперативные? А в чем разница между коммерческими и кооперативными банками?

Л. Онушко: По сути — разница огромная. Это разница между двумя формами собственности, потому что кооперативные банки, а с 1 июля многие из них станут, видимо, акционерными банками, реально представляют паевую или акционерную форму собственности, иначе говоря, групповую форму собственности, причем принадлежащую зачастую физическим лицам. Это та форма собственности, при которой по обязательствам банка государство ответственности не несет, а, стало быть, это те банки, которые реально вовлекают в свой капитал реальные деньги реальных граждан и кооперативов, а не какие-то дутые казенные нули.

Запевалами в группе чисто коммерческих банков являются так называемые ведомственные банки. Мы так прикидывали, в группе банков с уставным фондом свыше 25 млн рублей набирается где-то 23 банка всего, но эти банки в основном ведомственные типа Автобанка, Химбанка и т. п. И эти-то банки объединяют более 2 млрд 235 млн рублей уставного фонда! А весь уставный фонд остальных 250 банков немногим более 1,3 млрд рублей, из которых лишь 113 млн рублей состав-

ляют капитал около 100 кооперативных банков... Ведомственные банки — это привлечение средств ведомств и крупных предприятий. Это фактически государственная собственность со всеми вытекающими отсюда последствиями по управлению ею. Очевидно, такой банк легко создать, но и легко расформировать.

В. Писигин: Значит, речь идет о глубинном противоречии между коммерческими и кооперативными банками?

Л. Онушко: Да, конечно. Проводящаяся сейчас банковская реформа вообще-то не дает ответа на вопрос о равноправии всех наших банков на государственном уровне. По проекту «Закона о банках» все банки будут называться коммерческими, все будут равно соподчинены через корреспондирующие счета Госбанка, но, тем не менее, в ряде мест проекта проскальзывает термин «государственные коммерческие банки», стало быть, уже выделяются как более высокая категория государственные коммерческие банки...

В. Писигин: Леонид Григорьевич, как президент МКФ СССР, я выступил на конференции и говорил о том, что новые банки, и коммерческие и кооперативные, мало связаны с кооператорами, со своими собратьями по несчастью. Скажите, пожалуйста, это чем обусловлено, в чем здесь причина и действительно ли это так?

Л. Онушко: Это действительно так, потому что в основной своей массе кооператоры, арендаторы, фермеры хранят свои средства в спецбанках, то есть в госбанках, а основными клиентами кооперативных банков являются, как ни странно на первый взгляд, все-таки, госпредприятия. Ну, может быть, не по количеству, конечно, но, по крайней мере, по объему привлеченных денежных средств. Может, конечно, быть, что у банка 100 кооперативов и 1 госпредприятие, но госпредприятие может иметь средств в 3 раза больше, чем эти кооперативы, я говорю в смысле доли средств в активах банка...

В. Писигин: Л.Г., теперь вернемся еще ближе, к только что закончившейся конференции. Что Вы можете в двух словах сказать? Какие тенденции намечены по итогам конференции?

Л. Онушко: Первое, я хочу подчеркнуть свое удовлетворение тем, что эту нашу Ассоциацию возглавил достаточно авторитетный, известный уже лидер нового банковского движения Юрий Васильевич Агапов, основатель и руководитель коммерческого Кредо-банка, Москва. И тот факт, что на конференции разгорелась весьма яркая, принципиальная дискуссия о необходимости

оживления работы Ассоциации свидетельствует о том, что уже настало время банкам нового типа спланироваться, а руководству Ассоциации все-таки закатывать рукава, работать. Такое настраивает на оптимистический лад. Думаю, что если банковская реформа не задержится, то за нами дело не станет. Может быть, стоит добавить пару слов о банковской реформе, которая нас ожидает. Итак, банковская реформа. Суть ее состоит в попытке упрощения структуры. Если мы сейчас имеем 3-х уровневую банковскую систему, то предлагается 2-х уровневая. 1-й уровень - Центральный банк (Госбанк), как эмиссионный центр и центр финансового контроля в отношении обращения денег в стране. Остальные банки будут банками второго уровня, предполагается их назвать коммерческими банками с известными оговорками, о чем я выше говорил. Тем не менее, формально они будут уравнены в правах между собой: все будут иметь корреспондентские счета, отменяется система МФО, а это, я должен сказать, является тревожным моментом.

Что тревожит? Первое — что это, по той информации, которой я располагаю, вводится с 1 июля, без достаточной подготовки, потому что после ликвидации системы МФО все банки должны будут на местах обращаться в региональные расчетные центры Госбанка, которые либо пока не созданы, либо созданы в недостаточном количестве. Если считать, что местные отделения Госбанка будут брать на себя функции расчетных центров в тех случаях, где есть у них соответствующие емкие хранилища, то все равно таких центров недостаточно. Возьмем, например, Татария. В Татарии на сегодня прорисовывается один расчетный центр, в Казани. Но представить, что республика, по площади покрывающая Нидерланды, Данию и еще несколько стран Европы, будет курсировать за деньгами в Казань и обратно, что этот центр будет поставлять на места, инкассировать, деньги со всей Татарии и как будет работать такой механизм, трудно.

Потом, в условиях нашей нечеткости в понимании рыночных механизмов и необязательности, царящей на всех уровнях Госбанка, мне думается, у такого расчетного центра будет выстраиваться длинная нудная очередь формально рав-

ноправных банков, которые должны будут получать деньги, но между ними сразу же возникнет дискриминация. Естественно, банк, который требует деньги на выплату зарплаты КамАЗу, будет получать их в первую очередь, а какой-нибудь маленький кооперативный банк, который требует деньги для обеспечения закупок кооперативов, будет получать денежные средства в последнюю очередь. Я в этом не сомневаюсь. Это будет сразу же внедрено и, таким образом, в реальной жизни будет невероятно сложно обеспечить наличными деньгами складывающийся рынок, (а он создается на альтернативных формах собственности), очень трудно будет обеспечить равномерную циркуляцию денежной массы. Все же отрадно, что в проекте «Закона о банках» впервые записано понятие денежной массы в традиционном рыночном смысле этого выражения. Буквально сказано, что и безналичные денежные средства клиента, равно как и наличные, все это вместе и есть денежная масса...

В. Писигин: Л.Г., Вы уже перешли от конференции к перспективам, к статус-кво. Все же, если в двух словах сказать о той политике, которую проводит Минфин СССР, да и, будем говорить так, государственные органы по отношению к новым банкам, как Вы можете охарактеризовать эту политику?

Л. Онушко: В двух словах не охарактеризуешь. Это достаточно сложное, причем неизученное, общественное явление. Общество не видит этих процессов. Органы массовой информации освещают их пока очень робко и неполно. Поэтому, мне кажется, что здесь основную погоду делают Совмин и Минфин, два самоуверенных властных центра, которые считают, что они обладают в данном случае истиной в последней инстанции, и упрямо внедряют в этом вопросе какие-то свои критерии. Почему? Потому что проект банковской реформы широко не обсуждался, проект «Закона о банках», подготовленный НИИ банков, практически игнорирует понятие собственности и является узко юридическим документом, то есть он не стал документом синтетическим, который отразил бы новации последних законов о собственности, о земле, об аренде и т. д.