

# Стратегия развития банковского сектора

## Поиск эффективных решений

**Григорий Ситников**

Банковская система – это главный источник финансирования промышленности, сельского хозяйства, сферы услуг и других сегментов экономики. Это, по словам президента Ассоциации российских банков Г. А. Тосуняна, «действительно кровеносная система, обеспечивающая контуры прямой и обратной связи спроса и предложения от потребителя к производителю»<sup>1</sup>.

Необходимость установления новых методов взаимодействия государства и банковской системы на современном этапе создает потребность в социально-политическом анализе рассмотренной в марте 2011 г. на заседании Президиума Правительства Российской Федерации Стратегии развития банковского сектора до 2015 года. Стратегия являет собой продолжение реформы банковского законодательства и последовательности в принятии государственных решений, касающихся банковской системы.

**Р**оссийская банковская система в сегодняшнем ее состоянии является молодой, не имеющей пока богатой истории функционирования в рыночных условиях. Первое кредитное учреждение в России было открыто в 1733 г. Оно выдавало краткосрочные ссуды под залог

драгоценных металлов, исходя из сравнительно низкого процента. Учреждение было полностью зависимым от государства и действовало в его интересах. Современная двухуровневая банковская система существует в России сравнительно недавно<sup>2</sup>.

---

**СИТНИКОВ Григорий Олегович** – юрист ВТБ «Капитал». E-mail: titovamp@yandex.ru

**Ключевые слова:** активы банков, банковская ликвидность, банковская система, банковский рынок, банковские риски, капитализация банков, кредитная система, социальная ответственность, факторы развития.

Еще в XVIII в. финансы практически нигде, за исключением Франции, не существовали как особая самостоятельная наука. Зачатки финансовых знаний входили в состав особой категории так называемых камеральных наук<sup>3</sup>.

В конституциональном плане банки играют главную роль в системе финансового посредничества, значительно превосходя остальных участников финансовых рынков по экономическому потенциалу. Однако система принципов финансового права в отечественном законодательстве до сих пор не закреплена, хотя еще в 70–80-х годах обосновывалась идея принятия закона СССР о финансах, разработанная впоследствии Д.В.Винницким и О.Н.Горбуновой<sup>4</sup>.

В современной России в отсутствие закона основные начала, правила и требования, выражающие наиболее существенные особенности и конкретную направленность, закреплялись в рамках стратегий развития банковского сектора Российской Федерации 2001–2005 гг. и 2005–2008 гг. Мероприятия, реализованные в рамках этих двух документов, способствовали не только развитию банковского сектора, но и существенно расширению банковских услуг. В частности, в числе важных мер, реализованных в соответствии со Стратегией 2005–2008 гг., следует отметить принятие федеральных законов, направленных на выравнивание условий доступа российских и иностранных банков на российский рынок банковских услуг, повышение капитализации банковского сектора, защиту прав потребителей, повышение прозрачности кредитования, обслуживание банками своих клиентов вне места расположения кредитной организации<sup>5</sup>.

За период реализации Стратегии-2008 существенно изменились характеристики развития банковского сектора государства. Их изменение соответствует

достаточно динамичному развитию как отдельных российских кредитных организаций, так и целых сегментов рынка банковских услуг. Таких, например, как потребительское кредитование. В целом для банковского сектора последнее десятилетие было годами бурного роста и расширения предложений банковских услуг населению и предприятиям.

Меры по преодолению кризиса и его последствий, принятые Правительством и Центральным банком в 2008–2009 гг., позволили предотвратить коллапс банковского сектора и обеспечили условия для послекризисного восстановления банковской деятельности.

Последствия кризиса, как отмечено правительством и Центробанком в заявлении «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», будут сказываться еще достаточно длительное время, несмотря на то что российский банковский сектор во втором полугодии 2010 г. вновь вышел на траекторию поступательного развития<sup>6</sup>. Создаются условия для дальнейшего повышения вклада банковского сектора в развитие российской экономики, в том числе за счет предоставления финансовых ресурсов для ее модернизации и внедрения инноваций. Одновременно Правительство и Центробанк констатируют необходимость продолжения усилий по развитию и повышению устойчивости банковского сектора, так как проблем в ведении банковского бизнеса очень много, поэтому конкурентоспособность российских кредитных организаций и банковского сектора недостаточна. Это обусловлено различными факторами, лежащими как вне, так и внутри банковского сектора.

Недоверсифицированность экономики, общий дефицит ее инвестиционных возможностей, ограниченность и преимущественно краткосрочный характер предметных ресурсов, высокий

уровень непрофильных, как правило, административных расходов – это все внешние факторы. Весьма распространенным явлением остается мошенничество. Для повышения конкурентоспособности банковского бизнеса необходимо повышение уровня защиты частной собственности через формирование стандартных юридических конструкций, защищающих интересы кредиторов, повышение эффективности судебной системы, с точки зрения как сроков, так и качества принимаемых решений.

К внутренним факторам следует отнести:

- безответственность владельцев и менеджмента банков в погоне за прибылью при принятии бизнес-решений;

- неудовлетворительное в ряде случаев состояние управления;

- существование непрозрачных форм деятельности, недостоверность учета и отчетности, приводящих к искажению информации о работе кредитных организаций;

- вовлеченность отдельных кредитных организаций в противоправную деятельность;

- недостаточная надежность информационных систем и т. д.

Все это снижает имидж банковского сектора и уровень доверия населения к банкам, ухудшает их возможности по привлечению инвестиций.

**В** аличие нерешенных проблем в банковской деятельности обусловили разработку Стратегии-2015. Приоритетной для стратегии стала задача перехода к преимущественно интенсивной модели развития банковского сектора, характеризующаяся следующими признаками:

1. Высокий уровень конкуренции как на банковском рынке, так и на рынке финансовых услуг в целом, которой способствует реализация в регулировании

принципа пропорциональности и недопущение условий для регулятивного арбитража участников каких-либо сегментов финансового рынка.

2. Предоставление кредитными организациями населению и предприятиям разнообразных и современных банковских услуг.

3. Уровень капитализации банковского сектора, соответствующий задачам развития, повышения конкурентоспособности и эффективности банковского бизнеса.

4. Развитые системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающие в том числе долгосрочную эффективность банковского бизнеса, взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты от рисков.

5. Высокая степень транспарентности и рыночной дисциплины кредитных организаций и иных участников рынка.

6. Ответственность руководителей, членов советов директоров (наблюдательных советов) и владельцев банков за добропорядочное и сбалансированное ведение бизнеса, а также за достоверность публикуемой и представляемой в органы контроля и надзора информации.

Изменение модели развития банковского сектора связано с комплексом мероприятий, направленных, в первую очередь, на совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства и создание новых условий, обеспечивающих возможности рационального ведения бизнеса, более эффективную защиту частной собственности и развитие конкуренции во всех сегментах финансового рынка.

Вся работа по реализации стратегии должна дополняться формированием

системы регулирования и надзора (контроля) за деятельностью всех организаций, оказывающих финансовые услуги, исходя из принципа пропорциональности предъявляемых требований системной значимости организаций и уровню принимаемых ими рисков.

Стратегия-2015, в первую очередь, базируется на увеличении уставного капитала банков к 2012 г. до 180 млн, а к 2015 г. – до 300 млн руб.<sup>6</sup>

Увеличение уставного капитала – один из основных способов сделать банки устойчивее. Финансисты при этом предлагают создать двухуровневую кредитную систему – чтобы к крупным банкам применялись одни требования, а к небольшим местным банкам – другие, то есть с некоторыми льготами. Однако в Центробанке и Правительстве пока не поддерживают это предложение и не склонны менять «правила игры».

Другой задачей Стратегии 2015 является снижение рисков вкладчиков. В частности, рассматривается возможность увеличения максимальной суммы, которую Агентство по страхованию вкладов (АСВ) выплачивает пострадавшим вкладчикам, вплоть до отмены этого потолка. Правда, нынешний максимум в 700 тыс. руб. покрывает почти 90% всех вкладов, поэтому острой необходимости в повышении потолка практически нет.

В Стратегии-2015 предлагается распространить деятельность АСВ не только на физических лиц, но и на индивидуальных предпринимателей. Предполагается, что эта новация в ближайшее время может быть реализована.

Ожидаемые результаты развития банковского сектора базируются на положениях Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации и учитывают необходимость совершенствования модели банковского бизнеса. В 2015 г. российским банковским сектором могут быть достигнуты следующие совокупные по-

казатели деятельности<sup>6</sup>, приведенные в табл.

Таблица

Показатели	На 01.01. 2011 г.	На 01.01. 2016 г.
Активы/ВВП, %	74,5	Более 90
Капитал/ВВП, %	10,4	14–15
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП, %	40,0	55–60

Важным направлением продолжает оставаться укрепление роли банков в развитии инновационных процессов в реальном секторе экономики и повышении эффективности инвестиций. При этом первостепенное значение имеют качественные характеристики развития, а именно:

- характер и уровень предоставляемых банковских услуг;
- уровень конкуренции в банковском секторе;
- устойчивость и прозрачность кредитных организаций.

Отдельно следует отметить участие иностранного капитала в российской банковской системе. Присутствие иностранного капитала в банковском секторе способствует усилению конкуренции на российском рынке банковских услуг, что является положительным фактором его развития. Если в последние пять лет приток прямых иностранных инвестиций в банковский сектор Российской Федерации был одним из существенных факторов увеличения капитализации и расширения ресурсной базы российской банковской системы, то в 2009–2010 гг. влияние указанного фактора было гораздо менее ощутимым.

Притоку иностранных инвестиций в банковский сектор будет способствовать законодательное закрепление транспарен-

тных процедур, связанных с регистрацией представительств иностранных банков на территории Российской Федерации и возложение на Банк России полномочий по их регистрации (аккредитации) в установленном им порядке, что предполагает внесение изменений в Федеральные законы «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности».

В Российской Федерации важен территориальный аспект предоставления банковских услуг, который носит неоднородный характер. В некоторых регионах предложение банковских услуг существенно отстает от спроса, что обусловлено в том числе высокими издержками на создание и обслуживание филиальной сети. Кроме того, продвижение банковских услуг в регионы в ряде случаев требует дополнительной капитализации кредитных организаций. В результате в стране есть группы населения и предпринимателей, у которых возможности получения банковских продуктов и услуг, в частности возможности привлечения банковских кредитов, существенно ограничены. В основном это население сельских и отдаленных регионов, малообеспеченные слои населения и мелкий бизнес. Это сдерживает развитие малого и индивидуального предпринимательства в регионах Российской Федерации, тормозит сглаживание региональных диспропорций, в том числе в уровне жизни населения.

Решению проблемы низкой доступности банковских продуктов и услуг в отдаленных районах будет способствовать реализация проекта по созданию Почтового банка Российской Федерации. В свою очередь Банк России продолжит работу по дальнейшему обеспечению условий развития региональных сетей кредитных организаций, в том числе за счет отмены территориального ограничения на создание операционных офисов.

Для снижения региональных диспропорций в обеспечении банковскими продуктами и услугами, наряду с созданием условий для расширения возможностей для предоставления банковских услуг, продолжится работа по созданию условий для деятельности некредитных организаций в регионах с недостаточным предложением банковских услуг.

Одним из необходимых условий развития кредитных отношений в Стратегии-2015 являются меры по банковскому обслуживанию нефинансового сектора экономики (кредитование малого и среднего бизнеса, развитие синдицированного кредитования, рефинансирование ипотечного кредитования).

Кроме того, предусматривается создание в России международного финансового центра для более глубокой интеграции российского банковского сектора и российских банковских организаций в глобальные рынки, обеспечения всестороннего совершенствования сложившейся системы регулирования финансового рынка. В этом случае появляется возможность существенно увеличить долю российского рубля в международных расчетах, что, в свою очередь, позволяет перейти к использованию рубля в качестве региональной резервной валюты и снизить валютные риски для России и стран-партнеров.

В рамках Стратегии-2015 будет продолжена работа по исполнению задач и функций, определенных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также по повышению эффективности работы банковской системы в этой области<sup>6</sup>.

Важным инструментом достижения системной стабильности банковского сектора Российской Федерации является повышение прозрачности деятельности российских кредитных организаций, укрепление рыночной дисциплины. Это яв-

ляется одним из существенных условий роста доверия к банковскому сектору и повышения его инвестиционной привлекательности.

Дальнейшему повышению прозрачности структуры собственности кредитных организаций будет также способствовать развитие законодательной базы института аффилированных лиц хозяйственных обществ в целом. В частности, предусматривается требование к раскрытию обществами с ограниченной ответственностью информации об аффилированных лицах, а также требование ко всем аффилированным лицам акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью представлять об-

ществам сведения о себе и предусмотрение ответственности за неисполнение данного требования.

Установление данных требований необходимо также для предотвращения конфликта интересов при осуществлении кредитными организациями сделок с заинтересованностью.

Предстоит также определить механизмы обеспечения контроля за прозрачностью структуры собственности при осуществлении публичного размещения кредитными организациями акций за пределами Российской Федерации.

Для реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации

до 2015 г. предполагается реализовать план мероприятий, предусматривающий меры по изменению нормативно-правовой базы банковской деятельности страны, а также осуществить ряд иных мероприятий, направленных на развитие и дальнейшее совершенствование отношений в банковском секторе Российской Федерации.

## Примечания

<sup>1</sup> Тосунян Г.А. Выступление на XXI съезде Ассоциации российских банков. URL: [http://www.arb.ru/site/other/fornew/XXI-ARB/XXI-ARB\\_G\\_Tosunyan.doc](http://www.arb.ru/site/other/fornew/XXI-ARB/XXI-ARB_G_Tosunyan.doc)

<sup>2</sup> Сорокин Ю.В. Финансовое управление и правовое регулирование финансовых отношений в России XVIII – нач. XX вв. Воронеж, 2001. С. 167.

<sup>3</sup> У истоков финансового права: М.М. Сперанский, Н.И.Тургенев, М.Ф.Орлов. М., 1998. С. 7.

<sup>4</sup> Виницкий Д.В. Предмет и система финансового права на современном этапе // Правоведение. 2002. № 5. С. 30–42; Горбунова О.Н. Проблемы совершенствования основных финансово-правовых институтов в условиях перехода России к рынку. Автореферат диссертации доктора юридических наук. М., 1996.

<sup>5</sup> <http://www.finansmag.ru/news>

<sup>6</sup> Стратегия развития банковского сектора до 2015 года // Вестник Банка России. 2011. № 21. <http://www.premier.ru>