

Реформирование банковского сектора и концепция его развития

Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Необходимость реформирования обусловлена нерешенностью целого ряда задач, которые во многом носят системный характер. Банковский сектор в России остается относительно небольшим и до сих пор не играет существенной роли в экономическом развитии. Высоки вмененные издержки ведения банковского бизнеса. Уровень защиты прав кредиторов, чьи требования обеспечены залогом, не соответствует международным нормам. Не в полной мере реализованы задачи совершенствования правовой базы развития конкуренции на рынке банковских услуг, повышения прозрачности процедур банкротства и ликвидации кредитных организаций.

Основными приоритетами развития банковского сектора является повышение устойчивости банковской системы и эффективности ее функционирования, которая позволит преодолеть сырьевую направленность российской экономики, провести за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ.

Среди главных задач развития банковского сектора выделяются следующие:

- Ø усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- Ø повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- Ø повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- Ø предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- Ø развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- Ø укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Для решения указанных задач Правительством РФ и Банком России предпринимается целый комплекс мер, которые реализуются по следующим основным направлениям:

- Ø совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;
- Ø формирование благоприятных условий для участия банков в финансовом

- посредничестве;
- Ø повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора;
 - Ø развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
 - Ø укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере и обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;
 - Ø повышение требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях;
 - Ø развитие инфраструктуры банковского бизнеса.

Основным принципом совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора является внедрение международно признанных норм и международного опыта с учетом особенностей организации и функционирования российского рынка банковских услуг. Идет процесс формирования нормативной базы, закрепляющей применение в российской надзорной практике международно признанных норм, в том числе определенных в документе Базельского комитета по банковскому надзору “Основополагающие принципы эффективного банковского надзора”.

Ключевым направлением банковского регулирования и развития, наряду с повышением конкурентоспособности российских банков, является рост капитализации банковского сектора. Со стороны регулятора на законодательном уровне предприняты следующие шаги, которые призваны помочь решению данной проблемы:

1. Ограничение права кредиторов реорганизуемых кредитных организаций требовать досрочного исполнения обязательств кредитных организаций и отмена для кредитных организаций требования об индивидуальном письменном уведомлении всех кредиторов о реорганизации.
2. Отмена для кредитных организаций ограничений на выпуск облигаций величиной уставного капитала.
3. Установление с 1 января 2007 г. требований к размеру собственных средств (капитала) для действующих банков.
4. Повышение уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, совершенствование регулирования вопросов концентрации услуг при слияниях, присоединениях, преобразованиях кредитных организаций.

Повышение капитализации коммерческих банков и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков можно отметить в качестве важнейшего условия развития банковской деятельности и повышения устойчивости коммерческих банков. Уровень капитализации — это соотношение собственного капитала банка и его активов. Чем выше уровень капитализации, тем устойчивее банк и тем шире его инвестиционные возможности.

В мировой практике показатель достаточности капитала (отношение капитала к активам) означает степень обеспечения банка собственными средствами для финансовых операций. В России минимальный порог составляет 10% (для

сравнения: в Европе — 8%), при этом норматив достаточности собственных средств — единственный норматив, при невыполнении которого ЦБ обязан отозвать лицензию у банка. К тому же с 1 января 2007 действует правило: уставный капитал банка должен составлять не менее 5 млн. евро или не опускаться ниже той отметки, которая была зафиксирована на начало года.

Следует признать, что реформы банковского сектора, которые проводятся в России в настоящее время, не оправдали возложенных на них ожиданий, намерения и благие устремления во многом носили декларативный характер и не решили ключевых целей и задач социально-экономического развития, которые они были призваны обеспечить. Более того, для многих малых и средних банков заметно усложнились условия деятельности и выживания в условиях выбранной модели государственного регулирования и надзора, в ситуации, когда основные финансовые и другие ресурсы оказались сосредоточены у государственных структур. В этом контексте возникла острая необходимость разработки концепции и стратегии развития банковского сектора на предстоящий среднесрочный период, которые во многом и определяют дальнейшие перспективы выбора конкретной политики действий российских банков.