

**Вопросы капитализации в контексте обсуждаемой
«Стратегии развития банковского сектора на период 2011-2015гг.»**

В вынесенном на обсуждение в Совет Федерации документе представлен круг проблем банковского рынка, которые были выявлены в ходе кризиса: недостатки корпоративного управления и работы с рисками, повышенная концентрация кредитов собственникам, использование схем, которые приводят к недостоверности учета и отчетности, низкий уровень ответственности топ-менеджмента и вовлеченность банков в противоправную деятельность. Особое место отводилось вопросам капитализации банков, качеству и количеству имеющихся активов, их способности противостоять финансовым, денежным, кредитным и другим рискам. Особо было подчеркнуто, что возможностей решать задачу по "купированию" имеющихся рисков банковской деятельности старыми методами (прежде всего, мерами государственной поддержки банковского сектора, в том числе путем выделения средств федерального бюджета на капитализацию отдельных кредитных организаций, организацией допуска банков к счетам федерального бюджета и других) практически не осталось. Для повышения эффективности работы банков предлагается вернуться к вопросу повышения минимального уровня капитала – на этот раз до 250-500 млн. рублей, начиная с 2015 года. Сейчас размер минимального капитала установлен в размере 90 млн. рублей, а с 1 января 2012 года будет увеличен до 180 млн. рублей. По данным ЦБ, до уровня 2012 года не дотягивает капитал 199 банков.

Минфин считает установленные в законе «О банках и банковской деятельности» требования по поэтапному повышению размера капитала недостаточными. В 2009 году министр финансов Алексей Кудрин предложил повысить минимальный размер капитала банков до 1 млрд. рублей в течение пяти лет. Он даже обещал внести соответствующий законопроект в 2010. По его мнению, такое изменение требований привело бы к сокращению количества банков в два раза – с тысячи до 500. Но уже в начале осени замминистра финансов Алексей Саватюгин заявил, что минимальный капитал будет, возможно, увеличен «в пределах нескольких сотен миллионов рублей». Исходя из предложенного в проекте стратегии диапазона, сокращение участников банковского рынка, согласно их текущим показателям, может составить около 30%. Таким образом, намечена стратегия на укрупнение банков, на консолидацию их активов, на существенное сокращение общей численности за счет ликвидации малых и средних банков, что позволит облегчить задачу регулятору по надзору за банковским сектором.

Вопросам капитализации российских банков напрямую или косвенно посвящены многие другие направления вынесенной на обсуждение стратегии. В проекте Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г. правильно сформулирована основная цель на среднесрочную перспективу – дальнейшее усиление роли банковского сектора в экономике

России, отражены свойственные российскому банковскому сектору проблемы и направления, меры по их решению. В то же время предлагаемая регулятором стратегия развития банковского сектора на предстоящий период вызвала серьезные нарекания со стороны общественности и предпринимательского сообщества и не оправдала ожиданий банковских работников. С одной стороны, ключевые идеи, заложенные в документе, стратегически значимы. Они нацелены на активное использование инноваций, высокий уровень капитализации, транспарентность и рыночную дисциплину. С другой стороны, по вопросу перехода от экстенсивной модели банковского бизнеса к интенсивной модели возникло много разногласий. Очевидно, что экстенсивный рост ключевых показателей банковской системы происходит по мере развития производства и потребления. Однако для увеличения доступности банковских услуг по цене и объёмам необходимо существенное увеличение их количества, что не предполагает прекращение экстенсивного роста. В проекте стратегии встречаются моменты, связанные с так называемым процессом консолидации, нижней планкой капитала банка. Однако это идет вразрез с идеей обеспечения конкуренции. Ставятся задачи по развитию инфраструктуры, увеличению доступности банковских услуг, но в то же время подчеркивается необходимость концентрации банковского бизнеса. При тех темпах роста, которые были до 2008 года, банковская система находится пока не на самом лучшем этапе, а ее состояние за последние 2 года с точки зрения экстенсивных показателей ухудшилось. Низкая конкурентоспособность банковского сектора обусловлена ограниченностью низкой ресурсной, денежной базы. В новом варианте проекта стратегии помимо страховых депозитов уже добавлен пункт о долгосрочных (порой называемых безотзывными) вкладах. Однако закона о них еще нет. Отсутствует план мероприятий по реализации данного направления стратегии. Депозиты на срок более 3 лет занимают всего 7 процентов общего объема, что подрывает темпы экономического развития, которые возможно обеспечить только на основе долгосрочных вложений, а, значит, и развития всей банковской системы. В документе четко не обозначены приоритеты развития банковского рынка, не разработаны предложения по повышению инвестиционной привлекательности российских банков. Отсутствует и обойден вниманием анализ противоречий действующего законодательства, поскольку, например, закон о защите прав потребителей уже начинает превалировать над банковским законодательством и во многом тормозит развитие данного сектора.

При обсуждении документа в РСПП было указано, что представленный на обсуждение проект Стратегии имеет недостатки, нуждается в серьезной доработке и не позволяет в данном виде называть его Стратегией по ряду причин:

- 1) Сформулированные цели достаточно размыты, не отражают вектор и приоритеты развития банковского сектора на указанный период времени, не имеют целевых количественных индикаторов, которые не могут, а должны быть достигнуты к 2015 г. В данном виде Стратегия порой представляет собой перечень задач оперативно-тактического характера, адресованных Правительству Российской Федерации и Банку России.

- 2) Противопоставление экстенсивной и интенсивной моделей развития считается экономически и логически необоснованным. Они развиваются параллельно и на каждом временном отрезке следует говорить лишь о преобладании той или иной модели, но не о замене одной модели на другую.
- 3) В связи с отсутствием четкого целеполагания развития банковского сектора на период до 2015 г. (имеется в виду отсутствие четко определенных целей, задач, системы приоритетов, ресурсного обеспечения - материального, финансового, кадрового, а также сроков, этапов реализации, системы ограничений, рисков, оценки достигнутых результатов, ответственности и т.д.) из проекта Стратегии не ясно, какие задачи являются приоритетными для банков и какова роль государственных органов исполнительной и законодательной власти, в частности, Государственной Думы РФ, Правительства РФ, Министерства экономического развития РФ, Министерства финансов РФ, Центрального Банка, коммерческих банков, их ассоциаций и объединений, экспертного сообщества в их решении.
- 4) В Стратегии абсолютно правильно поставлен вопрос о необходимости повышения конкурентоспособности российских банков и банковской системы в целом. Заявление о поэтапной приватизации государственных банков правильно по сути, но не решает проблему выравнивания конкурентных условий на рынке.

Представителями российского бизнеса и банковского сообщества было подчеркнуто, что в Стратегии необходимо ставить вопрос о комплексной модернизации российского финансового рынка в самых разных сферах. При этом было бы неправильно разделять банками и рынки капиталов, ценных бумаг и страхования. Необходимо комплексное и синхронное развитие всех секторов отечественного финансового рынка.

При этом, основными задачами нового этапа развития банковского сектора должны стать:

- Устойчивый рост финансового рынка России и значительное ускорение темпов его развития;
- Выявление точек роста, связанных с вовлечением в финансовый оборот материальных активов с целью кратного увеличения мощности национальной финансовой системы;
- Выработка механизмов государственной поддержки и стимулирования банковско-финансового сектора,
- Развитие нормативно-правовой базы и институциональной среды;
- Повышение доступности банковских услуг;
- Повышение финансовой грамотности населения.

Принимая во внимание необходимость усиления социальных функций государства и исчерпание возможностей бюджета на поддержку банковской системы (о чем сказано в проекте Стратегии) необходимо существенно повысить эффективность государственно-частного партнерства путем усиления программно-целевой компоненты в деятельности государства и перехода к про-

ектным формам взаимодействия государства и бизнеса на основе софинансирования проектов, внедрения проектного финансирования на государственном уровне, использование субординированных кредитов, связанных в том числе с развитием инфраструктуры, повышением конкурентоспособности российского бизнеса. Такое взаимодействие может способствовать как росту частных инвестиций самих по себе, так и росту эффективности государственных вложений.