

## **Дальнейшие перспективы определения стратегии докапитализации банков и развития банковского сектора**

В начале 2011 года на заседании национального банковского совета состоится окончательное обсуждение стратегии, после чего она должна быть принята правительством. Больше всего банковское сообщество не устраивает заявленная основная цель - "повышение уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению" и, соответственно, переход от "экстенсивного" к "интенсивному" росту, от количества к качеству. Данная установка предполагает резкое сокращение общего количества кредитных учреждений, и сохранение в основном только крупных банков. В банковском сообществе распространено мнение, что конечной целью стратегии, подготовленной правительством, ЦБ должно быть не обеспечение уровня и качества банковских услуг. Превалировать должны условия, которые государство создаст для развития этих услуг. А банки сами будут решать, как им развивать эти услуги, и конкуренция сама будет формировать качество этих услуг. В условиях современного состояния банковской системы в России в отличие от наших более развитых партнеров необходимо в первую очередь обеспечить доступность банковских услуг, что, по сути, и есть продолжение экстенсивного развития, - считает заместитель председателя Счетной палаты РФ Валерий Горегляд. Данное мнение было подкреплено цифрами, представленными на всемирном экономическом форуме в докладе "Глобальная конкурентоспособность в 2010-2011 гг.". По основным факторам, характеризующим работу банковской системы, мы находимся на 125-м месте из 139 стран. Эффективность рыночных механизмов - 123-е место, уровень бизнес-процессов - 101-е, наличие финансовых услуг на рынке - 109-е, доступность финансовых услуг - 92-е, получение кредита - 107-е место и т.д. Как правило, по всем основным показателям, характеризующим развитость финансового рынка, банковская система России - на сотых местах, в конце списка.

В контексте реально существующей ситуации на банковском рынке, например, Ассоциация российских банков (АРБ) предлагает основным направлением развития банковского сектора до 2015 года записать "создание условий для существенного расширения возможностей получения кредитных ресурсов различной срочности, повышение их доступности, стимулирования роста ресурсной базы, а также повышения уровня и качества оказываемых услуг при обеспечении устойчивости банковского сектора". Тогда сводится на нет основная дискуссия последнего времени о повышении капитала российских банков до 500 млн рублей или вообще до миллиарда. Такую меру ЦБ предлагал потому, что именно такого уровня капитал дает возможность заработать на технологии и сервисы необходимого качества. А если не будет провозглашаться приоритетная ориентация на повышение качества банковских услуг, тема достаточности и соответствия капиталов новым вызовам автоматически снимается.

Российские банкиры давно предлагают перейти к двухуровневой банковской системе. Для федеральных и транснациональных банков ввести одни правила игры, а для локальных - другие. В частности, предлагается ввести повышенные требования к капиталу для вновь создаваемых банков, транснациональных и претендующих на федеральный масштаб. Банковское сообщество предлагает оставить малые банки в покое, или, в крайнем случае, ввести для них "территориальные лицензии", ограничивающие предоставление всего комплекса банковских услуг на территории одного или двух-трех смежных регионов. При этом для таких региональных банков могут быть установлены ограничения на операции с ценными бумагами и трансграничные операции с иностранной валютой - предлагают в АРБ.

В настоящее время, как считают в АРБ, не проработано в достаточной мере решение наиболее болезненные для банковского сообщества тем: развитие конкуренции, обеспечение долгосрочными ресурсами, стимулирование кредитования, снижение издержек. Банковская система за счет ресурсов, которые ей доступны, не может обеспечить существенное повышение своей роли в экономике, поэтому необходимо говорить об определенных мерах господдержки. В стратегии предлагается прописать эти меры. В частности, использование части международных резервов для субординированного кредитования российских банков и институтов развития; капитализация за счет средств ВЭБа банков в регионах; совершенствование системы рефинансирования банков со стороны ЦБ под залог различных видов активов; введение безотзывных вкладов; применение нулевой ставки налога на прибыль при ее реинвестировании в капитал; увеличение суммы страхового возмещения и расширения круга лиц, на которых предоставляется защита системы страхования вкладов и др.

Другое важное направление повышения капитализации - снижение издержек, в том числе малых банков, которое позволило бы очень существенно улучшить их конкурентоспособность. Среди возможных мер: *освобождение кредитных организаций от контроля за кассовой дисциплиной, снятие ограничения на использование электронного документооборота и избыточных требований по использованию и хранению документов, оптимизация форм отчетности перед ЦБ и Росфинмониторингом.* Это помогло бы банкам сэкономить колоссальные ресурсы и направить их на рынок.