

ПРОЕКТ



**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ
(АССОЦИАЦИИ «РОССИЯ»)
НА 2008-2010 ГОДЫ**

**МОСКВА,
МАЙ 2008**

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия») — это банковское объединение федерального уровня, которое за минувшие годы еще больше сплотило ряды российских банкиров, выстроило взаимоотношения банковского сообщества с федеральными и региональными органами государственной власти, эффективно проводит политику защиты интересов банков, активно способствует формированию законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций страны. По состоянию на 1 мая 2008 года в Ассоциацию «Россия» входило 410 членов, в том числе 312 кредитных организаций.

Настоящий документ определяет Основные направления деятельности Ассоциации, ее стратегические цели и задачи на 2008-2010 годы, а также механизмы их реализации.

В основу разработки стратегических целей и задач Ассоциации на среднесрочную перспективу были положены:

- Устав Ассоциации региональных банков России;
- Рекомендации Всероссийских банковских конференций в Москве и Сочи, парламентских слушаний в Совете Федерации и Государственной Думе;
- Результаты встреч представителей Ассоциации с руководством федеральных и региональных органов управления, в том числе Банка России;
- Поручение Президента Российской Федерации по итогам заседания президиума Государственного Совета РФ 14 ноября 2006 года;
- Материалы заседаний консультативных и экспертно-аналитических советов и комитетов, в состав которых входят представители Ассоциации.

При подготовке «Основных направлений деятельности Ассоциации на 2008-2010 годы» учитывались предварительные итоги реализации разработанной совместно Правительством и Банком России «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года»; задачи, вытекаемые из «Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» и представляемых на ежегодной основе «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики».

1. Основные результаты деятельности Ассоциации региональных банков за предшествующий период времени

В последние годы усилия Ассоциации были нацелены на выполнение «Основных направлений деятельности Ассоциации на 2005-2008 годы», принятых XIX Годовым общим собранием Ассоциации; содействие Правительству и Банку России в реализации «Стратегии развития банковского сектора на период до 2008 года»; решение комплекса задач по поддержанию системной устойчивости российских кредитных организаций.

Деятельность Ассоциации осуществлялась в условиях наблюдаемого в течение уже девяти лет подряд динамичного развития российской экономики, создающего благоприятные возможности для проведения структурных и социальных реформ. В ситуации нестабильности в мировой финансовой системе Россия остается одной из наиболее привлекательных в инвестиционном отношении национальных экономик. Аккумулированный запас международных резервов практически сводит к минимуму вероятность дестабилизации платежного баланса страны по причине оттока краткосрочного капитала. Сформированный механизм управления избыточными доходами бюджета от сырьевого экспорта служит гарантией того, что падение цен на энергоносители не приведет к резкому образованию бюджетного дефицита и сжатию государственных расходов.

В последние три года наряду с количественными изменениями произошли значительные качественные сдвиги в российской банковской системе. В 2005-2008 годах на фоне высоких темпов роста совокупных активов банковского сектора, которые увеличились более чем в 3 раза и превысили 20 трлн. руб., заметно изменилась картина финансового посредничества. С вступлением в действие системы страхования вкладов граждан усилился

приток средств населения в коммерческие банки. В кредитных портфелях российских банков неуклонно наращивалась доля ссудной задолженности населения, в том числе по ипотечным кредитам. Наблюдается повышение роли кредитов российских банков в структуре источников финансирования инвестиций в основной капитал. Увеличился удельный вес кредитов корпоративным заемщикам, предоставленных на срок свыше 1 года. Заметной стала тенденция к усилению инвестиционной привлекательности российских банков, что выразилось в расширении масштабов консолидации банковского бизнеса и наращивании присутствия иностранного капитала практически на всех сегментах рынка финансовых услуг.

В то же время со второй половины 2007 года российская банковская система начала испытывать обусловленные кризисом на мировых финансовых рынках определенные проблемы с нехваткой ликвидности, которые, однако, не приобрели системного характера. Всё это объективно привело к необходимости адаптации банковской системы страны к новым условиям ее деятельности.

В 2005-2008 годах деятельность Ассоциации Россия нацеливалась на содействие в решении следующих основных задач:

1. Увеличение объема инвестиционных ресурсов, прежде всего долгосрочных, привлеченных в банковскую систему страны;
2. Укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
3. Обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;
4. Достижение баланса мер по защите интересов вкладчиков и других кредиторов банков с мерами по защите интересов банков.

Для выполнения поставленных задач Ассоциация использовала как накопленный уже в течение более 17 лет организационный и экспертно-аналитический потенциал, так и новые формы работы с банковским сообществом, органами государственной власти, другими общественными организациями и средствами массовой информации.

В целях выработки согласованной позиции банков по наиболее актуальным вопросам их деятельности кредитных более активную и весомую роль начал играть Консультативный Совет Ассоциации. На его регулярно проводимых заседаниях с участием представителей Банка России и органов государственного управления, рассматривались ключевые вопросы дальнейшего развития банковской системы страны и выработывались соответствующие решения, которые последовательно претворялись в жизнь.

В отчетном периоде эффективно развивалась региональная политика Ассоциации, которая стала носить системный характер. В рамках этой политики продолжил свою работу Координационный Совет представителей Ассоциации в регионах страны. Советом регулярно проводились мероприятия, на которых обсуждались наиболее актуальные вопросы деятельности региональных банков.

Реализация программных документов, среднесрочных и текущих планов Ассоциации во многом определялась эффективностью её участия в законотворческой деятельности, в работе по мониторингу и корректировке нормативных актов Банка России и других регуляторов рынка финансовых услуг. Принимая во внимание особую важность этого участка работы, в Ассоциации создана Рабочая группа по комплексному совершенствованию банковского законодательства, члены которой приняли самое активное участие в подготовке замечаний и предложений по проектам и действующим документам Банка России и других ведомств, а также в разработке законопроектов, среди которых:

- проект федерального закона «О потребительском кредитовании»;
- проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части идентификации физического лица (его

- представителя), имеющего намерение открыть счет (вклад) в кредитной организации через организацию федеральной почтовой связи;
- проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 259 и 291 части второй Налогового Кодекса Российской Федерации» в части расширения состава расходов;
 - проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 23 и 25 части второй Налогового Кодекса Российской Федерации» в части освобождения от налогов доходов в виде премий, полученных в связи с достижением общей суммы расходных операций в размере 10 тыс.рублей, осуществленных гражданином при помощи одной или нескольких банковских платежных карт (кроме получения наличных денежных средств);
 - ряд проектов федеральных законов, касающихся публичного размещения акций кредитными организациями, а также процедур слияний и поглощений в банковском секторе.

Кроме этого, усилия Рабочей группы были сконцентрированы также на участии:

- в комплексной модернизации законодательства о залоге и обеспечении исполнения обязательств;
- в подготовке предложений и замечаний к федеральному закону №117143-4 «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части регулирования выпуска новых видов облигаций;
- в подготовке законодательства о секьюритизации банковских активов;
- в развитии законодательства об ипотеке и ипотечных ценных бумагах;
- в создании законодательной базы по развитию новых финансовых инструментов;
- в создании законодательной базы, направленной на повышение доступности финансовых услуг;
- в подготовке законодательной основы для усиления ответственности недобросовестных заемщиков-физических лиц.

В интересах создания открытого информационного пространства и проведения разъяснительной работы по вопросам банковской деятельности в июне 2005 года начал действовать созданный по инициативе Ассоциации Общественный Совет по информационной политике в финансово-банковской сфере. Его основными задачами является содействие формированию позитивного образа банковской системы в России и других странах; координация информационной деятельности банковского сообщества, информирование о достижениях в работе банков и их роли в экономическом и социальном развитии страны; привлечение внимания органов власти, Банка России, СМИ и общественности к проблемам совершенствования банковской системы России, формирования законодательной и нормативной базы банковского дела, обеспечения экономических и правовых гарантий деятельности банков и их независимого развития. В состав Совета вошли руководители кредитных организаций и ведущие специалисты банков, ответственные за связи с общественностью и рекламу, главные редактора и известные журналисты общеполитических и финансовых газет и журналов, агентств, руководители издательских домов, рекламных компаний.

В целях повышения финансовой грамотности населения по инициативе Ассоциации в сентябре 2007 года был создан Координационный комитет по финансовой грамотности с участием представителей органов государственной власти, деловых кругов и некоммерческих организаций.

Дальнейшее развитие получила программа международного сотрудничества. Успешно реализуется программа «Партнерство», апробируются активные формы сотрудничества с зарубежными банками и международными финансовыми институтами. Презентации российских банков во Франкфурте-на-Майне, Вене, Нью-Йорке и других мировых финансовых центрах создают не только позитивный имидж нашим кредитным организациям, но и позволяет устанавливать деловые отношения с зарубежными партнерами. Особое место в

этом ряду занял ежегодно проводимый Международный банковский форум «Банки России — XXI век» в г. Сочи. Продолжил свою работу Международный Координационный Совет банковских ассоциаций стран Содружества Независимых Государств, Центральной и Восточной Европы (Международный Банковский Совет), созданный Ассоциацией белорусских банков, Ассоциацией банков Республики Казахстан, Ассоциацией банков Кыргызстана, Ассоциацией региональных банков России и Банковской Ассоциацией стран Центральной и Восточной Европы в целях координации усилий банковских объединений по более эффективному использованию возможностей банков в межгосударственном экономическом сотрудничестве.

Действенной формой работы Ассоциации «Россия» оставалось участие в заседаниях Совета, в конференциях и совещаниях, проводимых Ассоциацией, депутатов Госдумы и членов Совета Федерации, руководителей Банка России, Федеральной антимонопольной службы, Росфинмониторинга, Агентства по страхованию вкладов, представителей Администрации Президента, других министерств и ведомств. Постоянные консультации с руководителями Банка России, активное участие в работе экспертных советов, парламентских слушаниях в Федеральном Собрании РФ — все это способствовало эффективному участию Ассоциации в формировании законодательной и нормативной базы развития банковской системы. Особо важную роль в налаживании конструктивного взаимодействия коммерческих банков и органом банковского надзора играли ежегодные встречи в пансионате «Бор», проводимые Ассоциацией совместно с Банком России.

Итоги деятельности Ассоциации за период с июня 2005 г. по май 2008 г. показывают, что поставленные задачи в целом успешно решаются. В то же время не в полной мере удалось обеспечить участие банковского сообщества в подготовке материалов по совершенствованию банковского законодательства и норморегулированию. Далеки от решения задачи содействия доступу субъектов хозяйствования к кредитованию, развитию эффективного спроса на банковские продукты.

В связи с этим, а также учитывая современные тенденции и особенности развития российской банковской системы, Ассоциация считает необходимым внести определенные коррективы в основные направления своей деятельности на период 2008 – 2010 годов.

2. Основные задачи Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») на 2008-2010 годы и пути их решения

Руководствуясь Уставом, опираясь на результаты своей деятельности в 2005-2008 годах и принимая во внимание изменение условий функционирования банковской системы страны, члены Ассоциации считают, что её приоритетными задачами в среднесрочной перспективе являются:

1. Содействие обеспечению системной устойчивости и ликвидности российской банковской системы;
2. Содействие расширению доступности финансовых услуг для населения;
3. Содействие повышению конкурентоспособности российского банковского сектора и развитию эффективной конкуренции на рынке банковских услуг.

Реализация приоритетных задач возможна только на комплексной основе и предполагает координацию действий банковского сообщества, институтов гражданского общества, законодательных и исполнительных органов государственного управления. Наряду с этим выделение указанных задач в качестве приоритетных не означает ослабления внимания к решению всего комплекса вопросов, возникающих в процессе текущей банковской деятельности.

2.1. Содействие обеспечению системной устойчивости и ликвидности российской банковской системы

Вопросы обеспечения финансовой стабильности являются в настоящее время ключевыми для всего мирового банковского сообщества, включая Россию. Общемировой опыт убедительно доказывает, что расходы на мониторинг, профилактику устойчивости и своевременную поддержку ликвидности кредитных организаций оказываются существенно ниже затрат на преодоление последствий локальных и системных финансово-банковских кризисов.

Активное вовлечение коммерческих банков в инвестиционный процесс сдерживается недостаточным уровнем капитализации большинства кредитных организаций и узостью ресурсной базы, что не позволяет в полной мере использовать потенциал российской банковской системой. Серьезной проблемой при предоставлении кредитов на длительные сроки остается преобладание коротких пассивов в балансе коммерческих банков. В условиях дефицита «длинных денег» и высокой волатильности финансовых рынков наращивание кредитных портфелей объективно увеличивает риски банковской деятельности, в частности риски потери ликвидности.

Несмотря на качественное укрепление банковской системы России, для большинства кредитных организаций по-прежнему сложной остается задача поддержания и регулирования ликвидности. При общем расширении кредитов, депозитов и иных средств, полученных от других банков, многие кредитные организации, особенно малые и средние, имеют весьма ограниченный доступ к этому источнику формирования ресурсной базы.

В этой связи Ассоциация отмечает своевременность действий Банка России по расширению объемов рефинансирования в целях поддержания текущей ликвидности банковского сектора страны. В частности, уменьшение дисконта и расширение ломбардного списка за счет корпоративных облигаций, векселей, кредитных портфелей надежных заемщиков и еврооблигаций расширило возможности рефинансирования коммерческих банков и предотвратило резкое повышение процентных ставок на межбанковском рынке. Ассоциация поддерживает усилия Банка России, направленные на создание единого механизма рефинансирования и обеспечение любой финансово стабильной кредитной организации возможности получать внутрисдневные кредиты, кредиты овернайт и кредиты на срок до 1 года под любой вид обеспечения, входящий в "[Единый пул обеспечения](#)".

В то же время Ассоциация полагает, что имеются дополнительные возможности повышения эффективности системы рефинансирования на неинфляционной основе. К их числу относятся:

- Формирование единого механизма рефинансирования Банком России.

Ситуация нестабильности, в которой находится мировая финансовая система, требует принципиально новых подходов органов денежно-кредитного регулирования к поддержанию ликвидности банковского сектора, в связи с чем Ассоциация предлагает:

- включить в «Единый пул обеспечения» Банка России все виды ценных бумаг федеральных, региональных и муниципальных органов государственного управления, институтов развития, корпораций и акционерных обществ и не требовать у кредитных организаций, владеющих этими ценными бумагами, поручительства названных эмитентов;
- ввести в Ломбардный список Банка России с минимальным дисконтом ценные бумаги всех государственных институтов развития, а в «Единый пул кредитования» ЦБ РФ – банковские кредиты, выданные в строгом соответствии со стандартами институтов развития.
- предусмотреть дифференцированный подход к установлению коэффициента усреднения обязательных резервов на корсчетах:

- а) кредитным организациям, которые согласно Указанию №766-У попадают в первую группу надежности, предоставить право в полном объеме учитывать обязательные резервы на корсчете в Банке России;
- б) банки, относимые ко второй группе надежности, могут использовать коэффициент усреднения в размере до 0,75;
- установить дифференциацию ставок обязательного резервирования в Банке России в привязке к величине пассивов кредитной организации:
 - а) по привлеченным банком средствам в размере до 100 млн. рублей отчисления в Фонд обязательного резервирования (ФОР) не производятся;
 - б) на привлеченные средства от 100 млн. до 300 млн. рублей ФОР формируется в размере 50% от стандартной ставки;
 - в) на все последующие привлеченные средства (более 300 млн. рублей) ФОР создается в полном объеме. Преимущество предлагаемого подхода заключается как в его прозрачности и общности (не создаются индивидуальные льготы), так и в том, что оказывается существенная поддержка малым и средним банкам;
- предусмотреть возможности увеличения сроков ломбардного кредитования до 1-3 месяцев;
- создать механизм (фонд) совместной консолидированной поддержки коммерческими банками, Банком развития и Центральным банком РФ кредитных организаций, имеющих положительное финансовое состояние, но столкнувшихся с временной потерей ликвидности.

- Создание общероссийской торговой площадки по рублевым МБК.

Создание единой торговой площадки по межбанковским кредитам может быть осуществлено на базе ММВБ, которая уже накопила определенный опыт проведения межбанковских операций и владеет необходимыми технологиями.

С этой целью необходимо выработать единые стандарты межбанковского кредитования, включая соответствующие обязательства участников, условия совершения сделок и правила расчетов, а также порядок участия Банка России в системе межбанковского кредитования с правом безакцептного списания средств со счетов участников для исполнения сделок. Наряду с этим стимулировать размещение средств на межбанковском рынке Банком развития (Внешэкономбанком) и кредитными организациями (прежде всего – государственными), имеющими избыточную ликвидность.

Ассоциация считает также целесообразным сформировать в Банке России единую прозрачную систему управления рисками в соответствии с международными нормами деятельности центральных банков, в частности, создать самостоятельное подразделение по управлению рисками в составе центрального аппарата и ввести сбалансированную систему лимитов на объемы кредитования банков и кредитные риски Банка России.

Обеспечение финансовой стабильности не исчерпывается мерами по поддержанию краткосрочной ликвидности на межбанковском рынке и механизмом рефинансирования. Важную роль в повышении устойчивости банковского сектора имеет доступ кредитных организаций к среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Увеличению объемов инвестиционных, в том числе долгосрочных ресурсов, могут содействовать меры, направленные на стимулирование притока государственных средств в банковскую систему страны. В этой связи Ассоциация предлагает:

1. Выработать стандарты кредитования коммерческими банками хозяйствующих субъектов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по государственным целевым кредитным программам, осуществляемым институтами развития;
2. Установить порядок обязательного выкупа названных банковских кредитов государственными институтами развития или их мены на ценные бумаги институтов развития.;

3. Установить такие критерии и порядок финансирования кредитных организаций государственными институтами развития, которые позволят участвовать в этом средним и малым финансово устойчивым банкам;
4. Использовать избыточные государственные резервные рублевые и валютные средства в целях существенного расширения возможностей государственных институтов развития по финансированию кредитных организаций по целевым кредитным программам;
5. Установить единый прозрачный и эффективный порядок размещения средств федеральных, региональных и муниципальных бюджетов и внебюджетных фондов в кредитных организациях, имеющих капитал не менее 5 млн. евро (доступ к депозитам на пропорциональной основе должны получить все банки с минимально допустимой капитализацией, но имеющие устойчивое финансовое положение по методике Банка России). Размещать свободные средства государственных корпораций, целевых фондов и иных подобных организаций в кредитных организациях по единым правилам через Банк Развития (ВЭБ) по названным выше критериям.

Ассоциация считает также необходимым сосредоточить свои усилия на содействии в решении ряда задач, способствующих привлечению в банковскую систему страны инвестиционных ресурсов.

К ним, в частности, относятся:

- Сохранение в разрабатываемой Минфином России новой редакции Бюджетного Кодекса Российской Федерации права субъектов Российской Федерации, не получающих дотации из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности бюджетов субъектов Российской Федерации, получать дополнительные доходы за счет размещения их бюджетных средств на банковских депозитах в уполномоченных коммерческих банках, зарегистрированных на территории данных субъектов, либо в филиалах иных банков, осуществляющих свою деятельность на территории этих субъектов, выбранных на конкурсной основе в порядке, определенном органами государственной власти субъекта Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Наделение указанным выше правом муниципальных образований, не получающих дотации из регионального фонда финансовой поддержки муниципальных образований субъекта Российской Федерации на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности бюджетов муниципальных образований;
- Создание законодательных основ рынка производных финансовых инструментов путем принятия специального федерального закона, который регулировал бы отношения, связанные с использованием широкого спектра производных инструментов (фьючерсов, форвардов, опционов и т.д.), а также отношения, связанные с юридической защитой всех сделок с производными финансовыми инструментами;
- Решение вопроса о секьюритизации активов путем разработки и принятия Федерального закона «О секьюритизации активов». Принятие такого Федерального закона способствовало бы расширению потенциала банков при их работе на рынке ипотеки и положительно сказалось на рентабельности банковского сектора в целом;
- Предоставление кредитным организациям права обслуживания средств государственных пенсионных, страховых и иных фондов.

2.2. Содействие расширению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого предпринимательства

В современных условиях особую важность, учитывая федеральный принцип государственного устройства современной России, приобретают вопросы регионального

развития. Именно здесь накопилось немало нерешенных проблем. Оживление экономической активности и выход на траекторию устойчивого роста закрепили тенденцию дифференциации регионов, как по уровню жизни населения, так и по производственному потенциалу. В этой связи одной из ключевых задач развития банковской системы страны, способствующее повышению эффективности банковской деятельности и имеющей важное социальное значение, является расширение доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого предпринимательства.

Ассоциация отмечает, что в последнее время достигнут определенный прогресс в создании филиальной сети кредитных организаций, которые получили право на открытие дополнительных офисов в регионах без обязательного присутствия там филиалов. Тем не менее, более 60 млн. (из 143 млн.) россиян лишено доступа к банковским продуктам.

К розничным финансовым услугам принадлежит широкий перечень услуг, оказываемых финансовыми организациями. Среди них – платежно-расчетные услуги и услуги по переводу денежных средств, кредитование, прием депозитов и вкладов (сбережений) населения, страховые услуги, услуги пенсионного страхования и обеспечения, комплекс услуг на рынке ценных бумаг по инвестированию и управлению денежными средствами граждан (брокерские, депозитарные услуги, услуги по доверительному управлению, управлению паевыми инвестиционными фондами и т.п.). К организациям, оказывающим финансовые услуги, можно отнести банки (кредитные организации), кредитные кооперативы, страховые организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг и компании по управлению активами, негосударственные пенсионные фонды, а также значительное число вспомогательных инфраструктурных организаций-посредников, деятельность которых призвана облегчить или обеспечить доступ к базовым финансовым услугам (кредитные и ипотечные брокеры, страховые брокеры и агенты, бюро кредитных историй, депозитарии и регистраторы на рынке ценных бумаг, агенты по продаже паев ПИФов и т.п.).

Согласно проведенным опросам, именно эти виды услуг являются наиболее востребованными населением страны. Около 96% граждан обращаются в банки за проведением расчетов и переводом денежных средств, более 30% населения имеют там вклады, около четверти граждан получали потребительские кредиты (займы). Среди прочих видов финансовых услуг единственной услугой, сравнимой по широте клиентского охвата, является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) – 20% граждан России. В то же время добровольными видами страхования охвачено менее 10% населения России. Еще меньшая доля клиентов пользуется услугами финансовых организаций, действующих на рынке ценных бумаг, – 2–3%. Кроме того, уровень развития банковского сектора существенно превышает потенциал, накопленный другими секторами розничного финансового рынка, – страховым, фондовым и пенсионным. Таким образом, кредитные организации, активно расширяющие географическую территорию своего присутствия и социально-демографический круг своих клиентов, острее других поставщиков сталкиваются с проблемой ограниченного доступа населения к финансовым услугам.

Учитывая остроту этой проблемы, Ассоциация приступила к разработке Стратегии повышения доступности финансовых услуг совместно с Национальной ассоциацией участников микрофинансового рынка (НАУМИР).

В Стратегии будут обозначены основные элементы финансовой системы, доступной для всех групп населения, ее качество, структура и задачи регулирования. Данный документ будет содержать развернутую картину институциональных и законодательных изменений, подчиненных единой задаче – повышению доступности финансовых услуг на всей территории страны.

Ассоциация исходит из того, что на отечественном рынке розничных финансовых услуг должны существовать и эффективно взаимодействовать банки, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, специализированные финансовые компании, кассы взаимопомощи, компании сотовой связи и Интернет-провайдеры, операторы электронных

платежных систем и эмитенты электронных денег. В Стратегии будут предусмотрены различные механизмы дистанционного оказания финансовых услуг, мобильный и Интернет-банкинг, технологии почтовой связи, работа через розничных агентов, выстраивание зонтичных структур.

В целях предотвращения деятельности недобросовестных финансовых посредников Ассоциация предполагает подготовить предложения по внесению в законодательство изменений, направленных на усиление гражданской и уголовной ответственности за лжепредпринимательство в финансово-банковской сфере. Особое значение Ассоциация придает продолжению работы по повышению финансовой грамотности населения.

Одним из важнейших условий расширения доступности финансовых услуг для населения является обеспечение баланса мер по защите интересов вкладчиков и других кредиторов банков, а также баланса мер по защите интересов заемщиков банков с мерами по защите интересов банков. Решению этой задачи будет служить не только принятие федерального закона о «О потребительском кредитовании», но и целый ряд практических шагов, включающих подготовку и принятие отраслевых стандартов на уровне Ассоциации: Кодекса ответственного потребительского кредитования, Кодекса ипотечного кредитора, а также введение института разрешения мелких споров между банками и их клиентами (омбудсмен на финансовом рынке).

Ассоциация придает особо значение содействию поддержке малого предпринимательства. В настоящее время развитие малого бизнеса в России находится на уровне в значительной степени ниже своего потенциала. По количественным и качественным показателям деятельности сектора малого предпринимательства Россия заметно отстает от развитых стран. В расчете на 1000 человек в РФ приходится в среднем 6,9 малых предприятий, в то время как в европейских странах – до 30. В странах ЕС сектор малых предприятий (в классификации ЕС – микро- и малые предприятия) обеспечивает рабочими местами около 57 млн.чел. (т.е. около 12% населения). В отдельных отраслях работники малых предприятий составляют большинство от общей численности занятых (например, в строительстве, торговле, гостиничном и ресторанном бизнесе, а также в сфере операций с недвижимостью и осуществления НИОКР). В целом же малый бизнес обеспечивает более трети производства добавленной стоимости нефинансового сектора в европейских странах.

В России на данный момент численность занятых в сфере малого бизнеса (включая индивидуальных предпринимателей) составляет около 11 млн.чел. (менее 8% от численности населения). Вклад малых предприятий в структуру производства ВВП не превышает 15%. Основной оборот (более 70%) сектора малых предприятий приходится на оптовую и розничную торговлю, строительство, а также операции с недвижимым имуществом. Инновационные производства практически не представлены в структуре выпуска малого бизнеса.

Ограниченный доступ к финансовым ресурсам является одним из важнейших факторов, негативным образом влияющих на возможности роста малых предприятий России. На данный момент обеспеченность малого бизнеса банковскими кредитами оценивается на уровне 30% от фактической потребности. Ограниченность предложения финансовых ресурсов для малого бизнеса связана с комплексом проблем: низким уровнем финансовой устойчивости малых предприятий (по уровню рентабельности они заметно отстают от крупных и средних предприятий), неспособностью предоставить ликвидное залоговое обеспечение, непрозрачностью их финансовой отчетности. По существующим оценкам, как минимум 80% российских малых предприятий не охвачены услугами банковского кредитования. Для сравнения, в Европе, по крайней мере, 50% малых предприятий имеют открытую кредитную линию в банке.

Наряду с мерами, нацеленными на совершенствование законодательства и ослабление административных барьеров, в качестве важного инструмента достижения поставленных целей выступает расширение возможностей финансирования для малых предприятий. В частности, отдельное направление государственной политики в данной сфере

предусматривает создание условий для развития кредитования малых предпринимателей, для чего должна быть:

- пересмотрена нормативно-правовая база деятельности кредитных организаций с целью формирования оптимальных требований к коммерческим банкам, осуществляющим кредитование субъектов малого предпринимательства;

- сформирована система перераспределения части рисков, связанных с деятельностью малых предприятий, на государство.

Ассоциация полагает, что проводниками государственной политики в данной области должны стать институты развития, в первую очередь, Государственная Корпорация Банк развития и внешнеэкономической деятельности. Учитывая, что приоритетными направлениями инвестиционной деятельности Внешэкономбанка определяются содействие развитию инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, стимулирование экспорта российских товаров, работ и услуг, а также поддержка малого и среднего предпринимательства, Ассоциация выражают надежду на установление партнерских отношений между этим институтом развития и коммерческими банками.

2.3. Содействие повышению конкурентоспособности российского банковского сектора и развитию эффективной конкуренции на рынке банковских услуг

В разработанной Правительством и Банком России «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» подчеркивается: «Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из необходимости развития в банковском секторе условий для справедливой конкуренции, расширения спектра банковских услуг, повышения привлекательности и доступности банковских услуг для населения. Стратегическая перспектива развития структуры банковского сектора состоит в оптимальном сочетании крупных многофилиальных банков, региональных банков средней и небольшой величины, банков, специализирующихся на отдельных услугах (потребительском кредитовании, ипотеке, кредитовании малого и среднего бизнеса), расчетных и депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций. Целью Правительства Российской Федерации и Банка России является формирование в среднесрочной перспективе банковского сектора, способного обеспечить предоставление всем категориям клиентов как на территории субъектов Российской Федерации, так и на рынках стран "ближнего зарубежья" универсального комплекса банковских услуг, а также банковское обслуживание российских экономических интересов в мировой экономике. Оптимальный по своей структуре и построенный на принципах справедливой конкуренции банковский сектор станет эффективным инструментом аккумуляции инвестиционных ресурсов для обеспечения ускоренного экономического роста на основе диверсификации экономики, выравнивания уровней регионального развития, повышения качества и уровня жизни российских граждан».

Ассоциация считает, что в настоящее время складываются возможности для практического решения вопросов повышения конкурентоспособности кредитных организаций и создание механизма эффективной конкуренции на рынке банковских услуг. Оздоровление российского банковского сектора в процессе формирования системы страхования вкладов заметно повысили инвестиционную привлекательность кредитных организаций. Подтверждением этому служит усиление процессов слияний и поглощений в банковской сфере, результатом которых является формирование трех групп кредитных организаций: банков с участием государства, банков с участием иностранного капитала и частных банков. В этой связи развитие эффективной конкуренции на рынке банковских услуг страны невозможно без создания равных условий для ведения банковского бизнеса всем кредитным организациям, включая кредитные организации, контролируемые государством.

Ассоциация полагает, что создание равных условий для ведения банковского бизнеса всем кредитным организациям обеспечивается, прежде всего, антимонопольным регулированием на федеральном и региональном уровнях. При этом целесообразно уделять

больше внимания деятельности региональных малых и средних банков, выравниванию для них условий конкуренции. Благодаря активности малых и средних банков решаются две важные задачи: снимаются ограничения по заимствованию для малых предприятий, а также повышается обеспеченность регионов банковскими услугами.

В последние годы наблюдается углубление взаимодействия российского и международного банковского сообщества. Практически сняты все ограничения на деятельность иностранных банков на территории Российской Федерации. В свою очередь, российские банки все активнее выходят на международные финансовые рынки. С одной стороны, усиление межбанковской конкуренции содействует повышению эффективности финансового посредничества. С другой стороны, в этих процессах не всегда обеспечиваются равные условия конкуренции. Это выражается, в частности, в дискриминации ряда российских банков при создании дочерних банков и открытии филиалов на территории зарубежных государств

Сложившиеся к настоящему времени условия и порядок доступа нерезидентов в банковскую систему России во многих отношениях мягче, чем в большинстве других стран. По существу в нашей стране действовал и продолжает действовать умеренно либеральный подход к регистрации и лицензированию кредитных организаций с участием иностранного капитала.

К настоящему времени нерешенным остается только один принципиально важный вопрос, который касается предусмотренной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» возможности открытия филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации, минуя создание дочернего банка.

В настоящее время Банк России не дает разрешения на открытие прямых филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации. Однако с вступлением России в ВТО может создаться ситуация, при которой многие иностранные банки, опираясь на возможность, установленную указанным Федеральным законом, могут потребовать от Банка России снятия установленного им ограничения

Снятие ограничения на открытие филиалов сделает для иностранных банков доступ на российский рынок еще более комфортным, позволит уменьшить неоперационные расходы и обойти часть административных барьеров. Одновременно это будет означать усиление конкурентной борьбы за клиентов, в ходе которой российские банки могут оказаться в неравном положении.

В связи с этим Ассоциация считает, что в случае появления в ходе переговоров о вступлении России в ВТО пункта об открытии прямых филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации защита интересов отечественной банковской системы могла бы концентрироваться на следующих пунктах:

- принятия порядка, в соответствии с которым право на открытие филиала предоставляется только тем банкам, рейтинг которых не ниже АА по шкале Стандарт энд Пуэрз и аналогичных показателей Мудиз и Фич ИБКА;
- подписания в обязательном порядке Соглашения о сотрудничестве в области банковского надзора между Банком России и страной пребывания головной конторы банка, поскольку необходимость подписания такого Соглашения прямо вытекает из подготовленных Базельским комитетом «Основополагающих принципов эффективного банковского надзора»;
- резервирования на специальном счете в Банке России суммы, эквивалентной 5 млн.Евро, которая возвращается в случае закрытия филиала иностранного банка;
- применения к филиалам иностранных банков в полном объеме или частично принципа взаимности, когда на филиалы налагаются ограничения, эквивалентные тем, которые применяются в отношении филиалов иностранных банков в стране расположения головной конторы банка.
- сохранения на 10-летний период (с частичным ослаблением после первых 5 лет) 75 %-ой квоты граждан Российской Федерации в персонале кредитной организации и 50

%-ной квоты граждан России в органах управления банков с участием иностранного капитала.

3. Условия реализации «Основных направлений деятельности Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») на 2008-2010 годы»

Работа по реализации «Основных направлений деятельности Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») на 2008-2010 годы» может быть успешной при условии повышения оперативности принимаемых руководством Ассоциации решений и четкого взаимодействия всех её структурных подразделений.

Одной из важнейших задач Ассоциация является обеспечение участия банковского сообщества в подготовке материалов по совершенствованию и развитию банковского законодательства и норморегулирования.

Большое значение имеет и система переподготовки руководителей и специалистов банков в Центре переподготовки кадров Ассоциации «Россия», который накопил богатый опыт в организации учебных семинаров, тематических курсов и рабочих стажировок в российских и зарубежных банках.

Весомую роль в реализации настоящего документа играет создание открытого информационного пространства. Расширение информационного влияния Ассоциации и формирование позитивного имиджа российских банков будет обеспечиваться посредством:

- сайта Ассоциации в Интернете;
- журнала Ассоциации «Россия» - «Вестник банковского дела»;
- регулярного выпуска аналитических материалов;
- активного сотрудничества со средствами массовой информации – центральными и региональными газетами, профильными журналами, радио, телевидения.

Ассоциация полагает, что этому будут также служить тематические банковские конференции. Привлечение к участию в них широкого представительства научных, промышленных и банковских кругов, руководителей федеральных и региональных органов власти, позволяют придать им статус Всероссийских, а актуальная тематика, острота и злободневность обсуждаемых проблем определяют их прикладной характер, конкретность и адресность принимаемых рекомендаций.

Достижение обозначенных в настоящем документе целей деятельности Ассоциации невозможно без ее постоянного и тесного сотрудничества с Правительством Российской Федерации, Банком России и Федеральным Собранием Российской Федерации. Ассоциация намеревается укреплять и совершенствовать установленные за последние годы деловые отношения с ответственными лицами Банка России, Правительства Российской Федерации, курирующими вопросы развития и деятельности банковского сектора страны, а также с профильными комитетами Государственной Думы, Совета Федерации, депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, профессионально занимающимися проблемами правового обеспечения деятельности кредитных организаций.

Особое значение в деле достижения общих целей повышения эффективности банковской деятельности в Российской Федерации Ассоциация придает налаживанию делового сотрудничества другими ассоциациями и банковскими союзами, прежде всего с Ассоциацией российских банков. В этой связи Ассоциация считает целесообразным создание Высшего координационного совета банков с участием на паритетных началах представителей всех банковских ассоциаций и союзов.