

**РЕКОМЕНДАЦИИ
XI Международного банковского форума
«Надзор и регулирование финансового рынка:
Россия и международная практика»**

Участники форума констатируют, что в 2013 году восстановление мировой экономики и торговли не только замедлилось, но и приобрело неустойчивый характер. Подтверждением этому служит регулярная корректировка краткосрочных прогнозов в сторону понижения. Наряду с усилением во многих странах социальной напряженности, сохраняется угроза нарастания финансовой нестабильности на фоне нерешенных долговых проблем и признаков образования «финансовых пузырей».

Участники форума отмечают также торможение роста российской экономики. Согласно оценкам, темпы экономического роста в стране по итогам 2013 г. могут быть ниже 2%. Показатель инвестиций в основной капитал не только не вышел пока на докризисный уровень, но и уступает в 2013 году по темпам прироста как докризисному периоду, так и значениям предшествующих трех лет. Озабоченность вызывает и то, что сальдированный финансовый результат предприятий и организаций РФ (без субъектов малого предпринимательства, предприятий сельского хозяйства, банков, страховых и бюджетных организаций) в январе-мае 2013 г., по данным Росстата, в действующих ценах уменьшился на 21.7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Участники форума солидарны в том, что замедление темпов роста ВВП, ужесточение пруденциальных требований Банка России к качеству ссудной и приравненной к ней задолженности определили формирование неоднозначной и разнонаправленной динамики ключевых показателей российской банковской системы. Основным фактором, поддерживающим положительную динамику активов банковского сектора, выступает увеличение объемов кредитования. Однако на фоне роста объемов кредитования в абсолютных размерах достаточно отчетливо прослеживается тенденция затухания темпов прироста ссудной задолженности и предприятий, и населения.

По мнению участников форума, торможение динамики кредитования обусловлено действием совокупности факторов, лежащих как на стороне спроса, так и предложения. Ослабление спроса на заемные средства связано, прежде всего, с замедлением темпов роста российской экономики и реальных доходов населения.

На стороне предложения действуют такие факторы, как устойчивый рост просроченной задолженности и высокая «закредитованность» заемщиков, следствием чего становится ужесточение внутренних процедур выдачи кредитов. К этому добавляется и такой фактор, как сократившиеся у большинства банков возможности по увеличению ресурсной базы, в том числе собственных средств.

Участники форума положительно оценивают действия Банка России по повышению пруденциальных требований к качеству активов и капитала. Надзорные новации регулятора в целом адекватны имеющимся в российской банковской системе рискам. В то же время участники форума обращают внимание на то, что ужесточение пруденциальных требований усиливает нагрузку на капитал кредитных организаций. В этой связи участники форума поддерживают принятое Банком России решение о переносе сроков перехода к расчету в соответствии с положениями Базеля-3 двух новых показателей капитала, а также нормативы их достаточности в пруденциальных целях.

Участники форума отмечают, что уже в краткосрочной перспективе может обостриться ситуация с ликвидностью вследствие стабилизации темпов увеличения вкладов населения и снижения темпов прироста средств, привлекаемых банками от предприятий и организаций, в том числе и за счет их перетока в банки с государственным участием. На фоне дефицита средне и долгосрочной ликвидности подавляющее большинство банков имеет только ограниченный доступ к системе рефинансирования Банка России. В отличие от ряда стран Банк России не использует механизмы «окон специального доступа» для финансово устойчивых банков, испытывающих временные трудности с текущей ликвидностью.

В целях создания условий для повышения капитальной ресурсной базы и снижения рисков участники форума рекомендуют:

Правительству Российской Федерации:

- Совместно с Банком России продолжить разработку мер по снижению стоимости кредитов экономике, сделав упор на защите прав кредиторов, ужесточении антимонопольного регулирования в банковском секторе и расширении доступа банков к ликвидности;
- Рассмотреть возможность полной отмены необходимости получения согласия со стороны заемщиков на передачу сведений в бюро кредитных историй. Кроме того, при подготовке поправок в закон «О кредитных историях» учесть замечания БКИ в части противодействия мошенническим действиям, в том числе расширить возможности по получению бюро сведений из ПФР, ФМС, ФНС, ФССП;
- Уполномочить Банк России на ведение публичного реестра банковских гарантий и наделить его правом оперативного контроля в этой сфере;

- Подготовить предложения по созданию единого ликвидатора на финансовом рынке на базе Агентства по страхованию вкладов (АСВ) и обеспечить открытое и широкое обсуждение этого вопроса профессиональным сообществом;
- Подготовить предложения по размещению бюджетных средств на счетах в коммерческих банках;
- Подготовить изменения в Гражданский кодекс и ряд смежных законов и разрешить залог денежных средств, ввести институт облигационеров для предъявления в судах объединенных требований держателей облигаций, а также ввести счета специального режима (эскроу-счета);
- Включить в реестр субъектов экономической деятельности коллекторов (профессиональных взыскателей просроченной задолженности);
- Продолжить работу по совершенствованию законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с целью снятия избыточной нагрузки на кредитные организации;
- Совместно с Федеральной антимонопольной службой продолжить работу по исключению антиконкурентных норм из законодательных актов, в т.ч. из Налогового и Жилищного кодексов.

Федеральному Собранию Российской Федерации:

- Ускорить принятие законопроектов, направленных на обеспечение дополнительной защиты прав кредиторов и потребителей финансовых услуг, в том числе в рамках совершенствования законодательства о залоге;
- Ускорить рассмотрение и принять законы о потребительском кредитовании и о банкротстве физических лиц;
- Принять закон, регламентирующий деятельность коллекторских агентств;
- Рассмотреть и принять закон о синдицированном кредитовании.

Центральному Банку Российской Федерации:

- Осуществлять взаимодействие с банковским сообществом в процессе реализации положений Базеля-2 и Базеля-3 по вопросам адаптации инициатив Базельского комитета по банковскому надзору к российской практике;
- Рассмотреть возможность поэтапного внедрения новых стандартов Базеля-2 и 3 для крупных и малых банков;
- Внести уточнения в ряд нормативных документов, касающихся учета субординированных кредитов и порядка их конвертации в акции (доли) кредитной организации по Базелю-3. Предлагаемые изменения должны быть направлены на устранение правовых рисков и снятие ограничений для программ международных финансовых организаций, таких как EBRR, KfW, IFC, по вхождению в капиталы региональных банков;

- Определить критерии системно-значимых кредитных организаций, методологию и подходы к регулированию их деятельности;
- Продолжить совершенствование системы рефинансирования кредитных организаций с целью повышения оперативности доступа к ресурсам Банка России и выравнивания условий для регулирования текущей ликвидности;
- Занимать более активную позицию в вопросах взаимодействия с высшими судебными инстанциями, в целях выработки надлежащей правоприменительной практики;
- Ввести практику оценки регулирующего воздействия нормативных актов Банка России;
- Ограничить распространение требования об обязательной разработке планов самооздоровления на случай возникновения финансовых сложностей только системнозначимыми и получившими господдержку кредитными организациями;
- Ввести в практику регулятора оценку деловой репутации менеджмента и собственников кредитной организации.

Ассоциации региональных банков России:

- Совместно с правительством, Банком России и представителями профессионального сообщества принять участие в разработке концепции новой стратегии развития финансового рынка;
- Развивать оперативное взаимодействие с надзорными органами по вопросам регулирования банковской деятельности, в том числе по запросам, поступающим от кредитных организаций;
- Продолжить работу по повышению информированности банковского сообщества о ходе реализации инициатив и проектов, разработанных Ассоциацией самостоятельно или в партнерстве;
- Продолжить подготовку отраслевых стандартов и рекомендаций для кредитных организаций, в том числе стандартов кредитной работы, безопасности систем дистанционного обслуживания, прозрачности и социальной ответственности;
- Содействовать расширению числа участников консультативного проекта по оценке риск-менеджмента кредитных организаций, проводимого в рамках соглашения между IFC и Ассоциацией «Россия»;
- Совершенствовать информационный обмен с кредитными организациями по актуальным вопросам банковской деятельности.