

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВО НАДЕЖНОЙ И СТАБИЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Ключевые слова: банк, кредитная организация, банковская система, профессиональная подготовка, активы банка, уставный капитал банка, собственные средства банка.

Makerov I.V. Legal support of the formation of a reliable and financially stable banking system in Russia

The article investigates the formation of the legal framework of the banking system of Russia, namely, the legal requirements that affect its financial soundness and stability.

The lack of legislative requirements for the establishment of a new banking system, to such concepts as the share capital, legal reserve, insurance and provident funds, training managers, led to the problem of the banking system, which was quickly formed a low capitalization of banks. In this regard, the article examines the laws that increase the capital requirements of banks and the withdrawal from the market of banking services to the insolvent credit institutions which do not meet the requirements of the law. We analyze the current level of capitalization of the banking system and compliance set by the banking sector problems of economic development.

It is proposed to further improve the legal regulatory framework in the direction of increasing the reliability and stability of the banking system in Russia.

Банковская система СССР до 1988 года состояла из одного государственного банка СССР, который являлся единственным эмиссионным банком, банком кредитования народного хозяйства, расчетным центром СССР, действовавшим на основании устава, утвержденного Постановлением Совета Министров СССР от 18 декабря 1980 г. № 1167 «Об утверждении Устава Госбанка СССР»¹.

© Макеров И.В., 2012.

* Главный юрист-консульт операционного офиса «Отделение в г. Курск» филиала в г. Белгород ОАО «Московский Индустриальный банк» (bb55n@yandex.ru).

¹ Сборник постановлений СССР. 1981. № 3. Ст. 12.

Начало изменению сложившейся банковской системы дало принятие Закона СССР от 26 мая 1988 года № 8998–XI «О кооперации СССР»², который на законодательном уровне предоставил право союзам (объединениям) кооперативов создавать хозрасчетные отраслевые или территориальные кооперативные банки. Определив кооперативный банк как кредитное учреждение, была установлена обязательная регистрация устава кооперативного банка в Государственном банке СССР. Законом «О кооперации в СССР» была предоставлена возможность кооперативным банкам осуществлять операции с покупкой и продажей ценных бумаг и выплатой доходов по этим ценным бумагам, мобилизовывать свободные денежные средства кооператива на условиях договоренности, привлекать также средства других предприятий (организаций), граждан и прибегать к займам у специализированных банков СССР (п. 5 ст. 23). Такова рода кредитное учреждение по своим возможностям выходило за рамки, определенные понятием «кооперативный банк». Фактически Законом «О кооперации в СССР» кооперативные банки по предоставленным им правам функционально становились коммерческими банками. В целом кооперативная форма собственности охранялась законом наравне с государственной (п.1 ст.8), ей были предоставлены различного рода льготы и преимущества (п.2 ст.30). В связи с этим все, что было связано с кооперацией, начало бурно развиваться, и в том числе банки.

Появление кооперативных банков как новой структуры банковской системы повлекло за собой необходимость принятия нового устава Государственного банка СССР, который был принят Постановлением Совета Министров от 1 сентября 1988 года № 1061 «Об утверждении Устава Госбанка СССР»³ (далее – Устав Госбанка СССР). В уставе были отражены новые участники банковской системы: специализированные, коммерческие, акционерные, кооперативные банки и другие кредитные учреждения. Госбанк СССР становился главным банком страны и обеспечивал централизованное плановое управление денежно-кредитное системой, осуществлял координацию и контроль за банковской деятельностью.

Таким образом, процесс создания новой банковской системы регулировался общими понятиями Закона СССР «О кооперации в СССР» и Уставом Госбанка СССР, данной правовой базы было недостаточно для ее надежного и устойчивого развития. Отсутствие законодательного требования, при становлении новой банковской системы к таким понятиям, как уставной капитал, обязательный резерв, страховой и резервные фонды, профессиональная подготовка руководителей, породило проблему банковской системы, которая заключалась в низкой капитализации быстро образующихся банков.

² Ведомости Верховного Совета СССР. 1988. № 22. Ст. 355

³ Сборник постановлений СССР. 1988. № 32. Ст. 91

И потому принятие специализированного банковского законодательства, направленного на устранение этой проблемы, было крайне важным и необходимым делом в процессе формирования финансово надежной и стабильной банковской системы России.

Более года отсутствовало такое законодательство. Только к концу 1990 года были приняты Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. № 394–1 «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»⁴ (далее – Федеральный закон № 394–1) и Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»⁵ (далее – Федеральный закон № 395–1). Этими двумя законами была заложена необходимая правовая база для формирования финансово устойчивой банковской системы, отвечающей требованиям новых экономических условий рыночных взаимоотношений.

Согласно Федерального закона № 394–1 Центральный банк РСФСР получил статус главного банка России (далее – Банк России) (ст. 1). Основными задачами Банка России являлись: регулирование банковской деятельности, осуществление надзора за деятельностью банков и других кредитных учреждений для поддержания стабильности денежно-кредитной системы (ст. 5), Банк России выдавал и отзывал лицензии на совершение банковских операций, регистрировал Уставы и вел Книгу регистрации банков, расположенных на территории РСФСР (ст. 23). Для поддержания ликвидности банковской системы Банк России рефинансировал банки путем предоставления им краткосрочных кредитов по учетной ставке Банка России (ст.14). В целом он должен был способствовать созданию условий для устойчивого функционирования банков (ст.22).

Основным и главным нормативным правовым актом, регулирующим банковскую деятельность в Российской Федерации, стал Закон от 02 декабря 1990 года № 395–1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

Федеральный закон № 395–1 дал понятие банка: банк – коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, действующим на основании лицензии, выданной Банком России. Банк образовывался на основе любой формы собственности, а также с привлечением иностранного капитала, ему предоставлялось право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции (ст. 1). Он установил структуру банковской системы РСФСР, определив ее состав: Банк России, Банк внешней торговли РСФСР, Сберегательный банк РСФСР,

⁴ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 06.12.1990. № 27. Ст. 356

⁵ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 06.12.1990. № 27. Ст. 357

коммерческие банки различных видов и другие кредитные учреждения, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операций (ст. 2). Закон разрешил принимать вклады от населения всем банкам (ст. 38) и при этом обязал банки страховать вклады в порядке и на условиях, определенном Банком России (ст. 39). Для обеспечения возвратности кредита банкам было предоставлено право выдавать кредиты под залог имущества, гарантии, поручительства и обязательства в других формах в соответствии с законодательством РСФСР (ст. 32). После аудиторской проверки банки должны были публиковать годовой баланс в форме и в сроки, установленные Банком России (ст. 43). Надзор за деятельностью банков осуществляет Банк России (ст. 44). Закон обратил внимание на решение проблемы обеспеченности капиталом банка, определив необходимые требования к главному составляющему его элементу – минимальному размеру уставного капитала банка (ст. 24). Указав при этом на то, что в уставном капитале не могут быть использованы заемные денежные средства (ст. 10).

Все банки должны были иметь обязательный резерв, размещенный в Банке России (ст. 23), минимальный размер которого устанавливался Банком России (ст. 24). Банки обязаны были иметь свой страховой и резервный фонды, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России и уставами банков (ст. 24).

Для получения лицензии необходимо было представить данные о руководителях банка: председателе (директоре), главном бухгалтере и заместителе (ст. 12).

Можно сказать, что были установлены юридические нормы, законодательно закрепляющие новые правила банковской деятельности. Слабым местом в Федеральном законе № 395–1 было отсутствие установленного конкретного размера минимального уставного капитала, собственных средств (капитала) банка, то есть их цифрового выражения. В нем ничего не было сказано о том, к какому сроку эти требования должны были выполнить уже существующие банки. Присутствие на формирующемся рынке банковских услуг кредитных организаций с не определенным законом уровнем капитализации, не лучшим образом сказывалось на финансовой надежности банковской системы и на ее дальнейшем формировании.

Федеральным законом от 3 февраля 1996 г. № 17–ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР”»⁶ в Федеральный закон № 395–1 были внесены изменения, которые коснулись понятия «банк» и «банковская система». Теперь банк определялся как кредитная организация, которая имела исключительное право осуществлять операции: по привлечению вкладов денежных средств физи-

⁶ Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. Ст. 492.

ческих и юридических лиц, размещать указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц для извлечения прибыли. Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции (ст. 1). Банковская система Российской Федерации теперь включала в себя Банк России, кредитные организации (ст. 2). Закон поменял требование к банкам, принимавших вклады от населения, теперь их могли принимать только банки, имеющие на это лицензию Банка России (ст. 36). Иметь лицензию теперь должны были и аудиторские организации (ст. 42). В новой редакции закона повысились требования к профессиональной подготовке руководителей. Теперь у руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации должно было быть высшее юридическое или экономическое образование, опыт работы в кредитной организации не менее одного года, а при отсутствии специального образования – опыт руководства должен быть не менее двух лет и отсутствовать судимость (п. 8 ст. 14). В требованиях к минимальному размеру уставного капитала снова отсутствовало его конкретное цифровое выражение. Более того, в законе было послабление в виде запрета Банку России требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала (ст. 11), что было связано прежде всего с тем, что количество финансово слабых банков было велико и выполнить это требование они просто не смогли бы. Да и задача, по всей видимости, на этом этапе переходного периода заключалась прежде всего в создании действующей банковской системы, не предъявляя больших требований к ее качеству. По данным Росстата, в 1996 году число зарегистрированных кредитных организаций достигло своего наибольшего значения – 2600, из них число действующих составляло 2300⁷.

Первым документом, который предполагал кардинально изменить отношение к слабым неплатежеспособным банкам и тем самым основательно взяться за решение проблемы низкой капитализации кредитных организаций было Постановление Правительства Российской Федерации от 20 июля 1998 г. № 851 «Об утверждении Заявления Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации о политике экономической и финансовой стабилизации»⁸. В нем говорилось о сложившейся чрезвычайной ситуации в экономике и подчеркивалась необходимость ускорения структурных реформ с особым акцентом на решение проблемы неплатежей, которая преследует Россию с 1992 года. Касалось это и банковской

⁷ Российский статистический ежегодник: статистический сборник / Госкомстат России. – Р 76 М., 2001. С. 537.

⁸ Собрание законодательства РФ. 10.08.1998. № 32. Ст. 3874.

системы, проблемы слабых и неплатежеспособных банков. Предполагалось ускорить процедуру ликвидации мелких неплатежеспособных банков (с капиталом менее 1 млн ЭКЮ). Если банк не достиг нового нормативного уровня минимального капитала до 1 января 2000 года, то у таких банков должны были быть отозваны лицензии. Указывалось также на целесообразность введения с 1 января 1999 г. стопроцентного формирования резервов коммерческих банков на возможные потери по ссудам и введения обязательного требования к повышению прозрачности деятельности коммерческих банков. Предполагалось это законодательно закрепить, и в перспективе банковский сектор должен был стать сильнее и эффективней. Однако августовский кризис 1998 года внес свои коррективы в эти планы, и они нашли свое отражение в следующем постановлении.

В Постановлении Правительства Российской Федерации от 19 июля 1999 г. № 829 «О Заявлении Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации об экономической политике в 1999 году, письме Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации о политике развития для целей третьего займа на структурную перестройку экономики и плане мероприятий по их реализации»⁹ основной целью преобразования в финансовом секторе было повышение устойчивости, эффективности, «прозрачности» и конкурентоспособности банковской системы. Августовский кризис 1998 года выявил нестабильность финансового положения банков. В качестве первоочередной меры рассматривалось создание правовой базы для реструктуризации и ликвидации нежизнеспособных банков, то есть ликвидация нежизнеспособных банков выходила на передний план и становилась главной задачей. Поскольку нахождение неплатежеспособных банков на рынке банковских услуг подрывало доверие к банковской системе, снижало ее надежность и устойчивость, что конечно было недопустимо. В связи с этим необходима была разработка и принятие дополнительных мер для решения этой проблемы, с учетом последствий августовского кризиса 1998 года.

Более полно рассматривались меры по совершенствованию деятельности банковского сектора в заявлении Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 30 декабря 2001 года «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации» (далее – Стратегия от 30 декабря 2001 года). Стратегия определила задачи развития банковского сектора и меры государственной политики по их решению, она была рассчитана на среднесрочную перспективу. Одной из главных ее задач оставались планы по выведению с рынка банковских услуг нежизнеспособных кредитных организаций и определение порядка их ликвидации.

⁹ Собрание законодательства РФ. 26.07.1999. № 30. Ст. 3829.

К тому же планировалось повысить прозрачность структуры собственности кредитных организаций. Стратегия от 30 декабря 2001 года также предполагала повышение требования к квалификации кандидатов на должности руководителей и главных бухгалтеров кредитных организаций, руководителей и бухгалтеров филиалов, включая требования, предъявляемые к их деловой репутации. Важным условием повышения надежности и эффективности банковского сектора оставалось принятие мер по увеличению его капитализации. В ней отмечалось повышение Банком России размера минимального уставного капитала для вновь создаваемого банка до рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Планировалось разработать проекты федеральных законов, в соответствии с которыми, начиная с 2007 года, все банки должны были располагать собственными средствами (капиталом) в размере не менее рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Растягивая во времени выполнение этого требования, Стратегия от 30 декабря 2001 года давала всем кредитным организациям возможность довести собственные средства до указанного размера. Разработчики Стратегии от 30 декабря 2001 года понимали: существенная часть кредитных организаций еще была не в состоянии быстро повысить свои капитализацию, и потому ее реализация переносилась на более поздние сроки. Проблема формирования финансово надежной и стабильной банковской системы оставалась открытой.

В следующем Заявлении Правительства Российской Федерации № 983п-П13 и Центрального банка Российской Федерации № 01–01/1617 от 5 апреля 2005 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года»¹⁰ (далее – Стратегия от 5 апреля 2005 г.) основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу снова оставалось повышение устойчивости банковской системы, ее более эффективной роли в реальном секторе экономики. Одной из важнейших задач оставалось совершенствование процедуры ликвидации нежизнеспособных кредитных организаций, включая создание эффективного механизма реализации банковских активов ликвидируемых банков. В Стратегии от 5 апреля 2005 г. в очередной раз указывалось на то, что одной из основных причин потери банками устойчивости являлся низкий уровень управления. Предстояло существенное повышение требования к владельцам и руководителям кредитных организаций, с тем чтобы эффективно противодействовать участию в управлении кредитными организациями руководителей и владельцев с сомнительной репутацией или неустойчивым финансовым положением. Важным условием повышения финансовой устойчивости банков оставалось увеличение капиталов, улучшение его качества. В утвердительной форме говорилось, что с 2007 года требование к минимальному

¹⁰ Вестник Банка России. № 19. 13.04.2005.

значению капитала действующих банков в размере 5 миллионов евро будет установлено законодательно.

Из двух стратегий следовало, что банковский сектор должен был играть более значительную роль для поступательного развития экономики. При этом большое значение предавалось финансированию его реального сектора, работать с которым могли только крепкие и финансово стабильные банки. Нахождение на финансовом рынке слабых, а порой и с фиктивным капиталом банков, которые были в не состоянии гарантированно выполнять свои обязательства, подрывало доверие к банковской системе со стороны клиентов. Банк России в порядке надзора принимал меры в отношении этих нежизнеспособных банков, приостанавливал их деятельность, отзывал лицензии. Введение прямого действия закона, касающегося устойчивости кредитных организаций, указывающего на необходимость наличия определенного размера капитала кредитной организации как условие нахождения ее на рынке банковских услуг, затянулось и в то же время давно назрело.

Внесение изменений в Федеральный закон № 395–1 Федеральным законом от 3 мая 2006 г. № 60–ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”»¹¹ (далее – Федеральный закон № 60–ФЗ) дало новый импульс по решению проблемы низкой капитализации кредитных организаций. На уровне закона минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливался в сумме рублевого эквивалента, равного 5 миллионам евро, а небанковской кредитной организации в размере рублевого эквивалента, равного 500 тысяч евро (ст. 11).

Для действующего банка устанавливался минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме рублевого эквивалента, равного 5 миллионам евро. Одновременно с этим Федеральный закон № 60–ФЗ указывал, что банк, имеющий на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) банка в размере ниже рублевого эквивалента 5 миллионов евро, вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер его собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года (ст. 11.2). Если же в течение трех месяцев подряд произошло снижение минимального размера собственных средств (капитала), в указанных выше обоих случаях, банку необходимо было подать ходатайство на изменение своего статуса на статус небанковской кредитной организации. В противном случае у него отзывалась лицензия (п. 5 п. 6 ст. 20).

При снижении размера собственных средств (капитала) банка вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капи-

¹¹ Собрание законодательства РФ. 08.05.2006. № 19. Ст. 2061.

тала) банк в течение 12 месяцев должен достичь либо минимального размера собственных средств (капитала) в сумме рублевого эквивалента, равного 5 миллионам евро и выше, либо размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года (ст. 11.2), либо банк должен был подать ходатайство на изменение своего статуса на статус небанковской кредитной организации. В противном случае у него также отзывалась лицензия (п. 7 п. 8 ст. 20). Минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме рублевого эквивалента, равного 5 миллионам евро, был необходим банкам и для получения генеральной лицензии (ст. 11.2). Пришло время перехода количества в качество. Закон выразил решительность в желании наведения порядка в банковской системе, закрепив законодательно необходимый уровень капитализации кредитной организации. Это та высота, на которую должен был подняться банк, чтобы доказать свою жизнеспособность. Требования закона не носили жесткого характера, поскольку жесткая формулировка нормы привела бы к тому, что большое количество банков сразу было бы устранено с банковского рынка, в этом случае были бы устранены не только финансово слабые банки, не отвечающие требованиям закона, но и перспективные, стабильно развивающиеся банки. Законом была выстроена продуманная система планомерного вывода неплатежеспособных кредитных организаций с рынка банковских услуг. Просматривалась при этом его выверенность и осторожность в принимаемых мерах, чтобы не дестабилизировать банковскую систему. Закон давал время и возможность банкам исправить свое финансовое положение. Повышение требования к уровню капитализации кредитной организации и внесение в закон его конкретного цифрового выражения являлось необходимым условием на пути построения финансово надежной и стабильной банковской системы.

Конкретизация размера капитала коснулась и банков, входящих в систему обязательного страхования вкладов физических лиц. Федеральный закон от 4 декабря 2007 г. № 325-ФЗ «О внесении изменений в статью 36 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”»¹² установил: для вновь регистрируемых банков либо банков, с даты регистрации которых прошло менее 2 лет, что размер уставного капитала банка либо размер собственных средств (капитала) должен составлять величину не менее суммы рублевого эквивалента, равного 100 миллионам евро.

Данный взвешенный шаг по увеличению требований к размеру капитала банка был необходим для повышения финансовой возможности компенсации потерь, он был направлен на безусловное обеспечение возвратности привлеченных денежных средств, что должно было повысить доверие и интерес граждан к вложению имеющихся свободных денежных средств

¹² Собрание законодательства РФ. 10.12.2007. № 50. Ст. 6238.

на депозиты банков. Ведь одним из приоритетных направлений развития банковского сектора было создание условий для увеличения притока вкладов населения в банковский сектор и необходимость наличия устойчивой ресурсной базы для активизации операций банков с реальным сектором экономики. В конечном счете это предполагало повышение капитализации банковского сектора и его финансовой надежности.

Мировой финансовый кризис 2008 года оказал существенное влияние на банковскую систему России. Процесс сокращения числа кредитных организаций во время кризиса получил дополнительное ускорение. За 2008 и 2009 год число действующих кредитных организаций сократилось на 78 и на начало 2010 года составляло 1058¹³. Правительством Российской Федерации и Банком России были приняты антикризисные меры по поддержанию банковского сектора. На начало 2010 года объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, составлял 1,4 трлн рублей и формировал 4,8% пассивов банковского сектора¹⁴.

Начатая правовая деятельность в направлении повышения требования к кредитным организациям, к их финансовой надежности была продолжена принятием следующего законодательного акта – Федерального закона от 28 февраля 2009 г. № 28–ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”», целью которого была замена единицы валюты выражения размера капитала кредитной организаций с евро на рубль, а также требование его увеличения. Слова «рублевого эквивалента, равного 5 миллионам евро», заменялись словами «180 миллионов рублей» (ст. 11), а в статье 36 слова «суммы рублевого эквивалента 100 миллионам евро» заменялись словами «3 миллиардов 600 миллионов рублей». Все дальнейшие требования к размеру капитала в законе выражались в рублях. Это было связано прежде всего с тем, что изменение курса евро, как правило, происходило в сторону увеличения, и кредитным организациям для выполнения требования закона к величине размера капитала нужно было достигать нового уровня, выраженного в рублях. К тому же не всем удавалось вовремя достигнуть одного размера капитала, так как с ростом валюты сразу приходилось ориентироваться на другой. Эти колебания курса валюты могли существенно влиять нахождение кредитной организации с положительным потенциалом на банковском рынке. Потому логично было в этом вопросе отказаться от привязки рубля к евро. Дальнейшее изменение тре-

¹³ Российский статистический ежегодник. 2011: статистический сборник / Росстат. – Р76. М., 2011. С. 602.

¹⁴ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 году / Центральный банк РФ. 2011. С. 19.

бования к величине капитала коснулось небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам: минимальный размер уставного капитала устанавливался в сумме 90 миллионов рублей. Небанковским кредитным организациям, не ходатайствующим о получении такой лицензии, устанавливался в сумме 18 миллионов рублей (ст. 11). Возросли требования к получению генеральной лицензии, размер собственных средств (капитала) кредитной организации устанавливался в сумме 900 миллионов рублей (ст. 11.2). Закон также дополнил требование к банкам, имеющим на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) банка в размере менее 180 миллионов рублей, они были вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер его собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года. Но уже с 1 января 2010 года размер собственных средств (капитала) должен был быть конкретно не менее 90 миллионов рублей, а с 1 января 2012 года он должен был быть уже не менее 180 миллионов рублей (ст. 11.2). Из этого шага законодателя видно, что он считал нахождение на финансовом рынке банков с капиталом менее 180 миллионов рублей нецелесообразным.

Законодательные меры, осуществленные в направлении повышения требований к капитализации, способствовали окончательному уходу с рынка банковских услуг неплатежеспособных кредитных организаций, что закрепляло позитивные тенденции в динамике решения проблемы формирования финансово надежной и стабильной банковской системы.

Дальнейшее развитие банковского сектора было определено в Заявлении Правительства Российской Федерации № 1472п-П13 и Центрального банка Российской Федерации № 01–001/1280 от 05 апреля 2011 года «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года»¹⁵ (далее – Стратегия от 05 апреля 2011 года). В нем говорится о новом этапе в развитии банковской сферы, повышении качества банковской деятельности, о необходимости обеспечения долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса кредитных организаций, об усилении роли банков в модернизации и в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций и о соответствии банковской системы международным стандартам. Стратегия от 05 апреля 2011 года заострила внимание на том, что проблемами банковского сектора остаются низкая ответственность владельцев и руководства банков за качество и устойчивость ведения банковского бизнеса, его преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов, достоверность информации о состо-

¹⁵ Вестник Банка России. 20.04.2011. № 21.

янии банков, а также надежда на государственную поддержку в стрессовых ситуациях. Актуальным все также остается повышение требований к квалификации руководителей кредитных организаций и их филиалов, усиление контроля со стороны Банка России за их деловой репутацией. В планы Стратегии от 05 апреля 2011 года входит установление уголовной ответственности руководителей за искажение фактического финансового положения кредитной организации. Важным условием в решении проблемы повышения устойчивости банковской системы остается увеличение размера кредитной организацией собственных средств (капитала) и его качество. В связи с этим планировалось законодательное установление минимального размера уставного капитала вновь создаваемого банка с 1 января 2012 г. и минимальной величины собственных средств (капитала) созданных до этого времени банков с 1 января 2015 г. в размере 300 миллионов рублей.

Реализация намеченного плана действия Стратегии нашла свое отражение внесением Федеральным законом от 3 декабря 2011 года № 391–ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”»¹⁶ (далее – Федеральный закон № 391) изменений в Федеральный закон № 395–1. Внесенными изменениями Федеральный закон № 391 установил с 1 января 2012 года для вновь создаваемых банков размер уставного капитала в сумме 300 миллионов рублей, а с 1 января 2015 года размер собственных средств (капитала) действующего банка устанавливался в сумме 300 миллионов рублей.

Итак, принятие и совершенствование законодательства по созданию правовой базы регулирования банковской деятельности, направленной на повышение капитализации кредитных организаций, на построение финансово надежной и стабильной банковской системы дали ощутимые результаты. По состоянию на начало 2011 года соотношение активов банковского сектора с валовым внутренним продуктом составило 76% (против 32,3% на 1 января 2001 г.), капитала – 10,6% (против 3,9%), кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям, – 40,8%¹⁷ (против 11,0%)¹⁸. При этом число действующих кредитных организаций составило 1012 (против 1311)¹⁹. То есть уровень капитализации банковской системы

¹⁶ Собрание законодательства РФ. 05.12.2011. № 49 (ч. 5). Ст. 7069.

¹⁷ Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01–001/1280 от 05.04.2011 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» // Вестник Банка России. 20.04.2011. № 21.

¹⁸ Заявление Правительства РФ № 983п-П13, Банка России № 01–01/1617 от 05.04.2005 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» // Вестник Банка России. 13.04.2005. № 19.

¹⁹ Российский статистический ежегодник. 2011: статистический сборник / Росстат. – Р76 М., 2011. С. 602.

значительно вырос, и при этом произошла его концентрация. Но стала ли банковская система финансово надежной и стабильной, достаточна ли капитализация банковского сектора для участия в модернизации экономики и ее перехода на инновационный путь развития?

По этому поводу глава ВТБ, второго по величине российского банка, Андрей Костин считает, что «Российской банковской системе в 2012 году может понадобиться дополнительный капитал, а также беззалоговые кредиты от Центрального банка, которыми банки пользовались во время кризиса 2008 года»²⁰.

Такого же мнения придерживаются эксперты рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P), которые пришли к выводу, что «Большинство российских коммерческих банков недостаточно капитализированы из-за их значительного аппетита к риску и слабой диверсификации бизнеса», и далее: «Большинство российских банков на протяжении 2012 года не смогут самостоятельно генерировать капитал, достаточный для обеспечения роста своих активов, даже если намеченные темпы роста будут снижены в связи с усилением рыночной конкуренции и недавними потрясениями на финансовом рынке», – говорит кредитный аналитик S&P Сергей Вороненко²¹.

Дополнительно дал информацию по этому вопросу заместитель председателя ЦБ РФ Михаил Сухов, который сообщил, что: «Количество банков в РФ с собственным капиталом менее 300 млн. рублей в январе снизилось с 304 до 296 кредитных организаций». Также М.Сухов добавил, что требование к минимальному уровню капитала в 90 млн рублей и в 180 млн рублей позволило решить надзорные вопросы, но не решило структурных проблем в банковском секторе. Он заявил, что если возникнет потребность действительно решать структурные проблемы в банковском секторе, то новые планки капитала должны быть гораздо выше, чем сотни миллионов рублей²².

Если к тому же судить по соотношению активов банковского сектора с валовым внутренним продуктом развитых стран, то он зашкаливает за 200–300%, хотя в США он ниже 100%²³.

²⁰ «Костин: банкам в 2012 году понадобятся дополнительный капитал и беззалоговые кредиты от ЦБ». URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=3531686>

²¹ «Тридцать ведущих российских банков нуждаются в докапитализации, но не имеют возможности исправить ситуацию, считают в Standard & Poor's». URL: <http://www.gazeta.ru/financial/2012/02/20/4007225.shtml>

²² «ЦБ: количество банков в РФ с капиталом менее 300 млн рублей в январе сократилось», Информационное агентство «Финмаркет». URL: <http://finance.rambler.ru/news/banks/104691092.html>

²³ «Рейтинговый обзор: капитал банков и его характеристики». URL: <http://bankir.ru/publikacii/s/reitingovii-obzor-kapital-bankov-i-ego-harakteristiki-10312781/>

Все приведенные выше высказывания говорят о том, что российский банковский сектор еще недостаточно капитализирован. Значительная часть кредитов носит краткосрочный характер и направляется на пополнение оборотного капитала. Осуществлять долгосрочное кредитование реального сектора экономики в соответствии с планами Стратегии от 05 апреля 2011 года в своей основной массе кредитные организации в не состоянии, то есть достигнутая банковской системой капитализация может считаться положительным результатом, но в целом она не отвечает поставленным перед банковским сектором задачам развития экономики.

Из этого следует, что российский банковский сектор еще не вышел на требуемый уровень развития и поэтому надо принимать дополнительные законодательные меры, направленные на повышение финансовой надежности и стабильности банковской системы. На законодательном уровне необходимо дальше поэтапно повышать требования к минимальному размеру уставного капитала, к минимальному размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, к формированию профессионального и надежного руководства кредитной организации. Поэтому с повышением требования к капитализации кредитной организации надо повышать требования и к образованию руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации. У них должно быть не только высшее юридическое или высшее экономическое образование, но и дополнительно к этому оно должно быть специализированным. То есть высшее юридическое образование по гражданско-правовой специализации с уклоном изучения банковской деятельности, или высшее экономическое образование по специализации «банки и банковское дело». Только квалифицированный персонал сможет эффективно управлять и развивать банк, в частности, и банковскую систему в целом. Уровень капитализации кредитной организации и профессиональное грамотное управление активами – это два взаимосвязанных фактора, которые прежде всего влияют на ее финансовую надежность и стабильность.

Действующая правовая база не обеспечила условия для создания банковской системой необходимых объемов капитала для ее эффективного функционирования. С целью решения этой проблемы и усиления роли банковского сектора в экономике страны необходимо дальнейшее совершенствование правового обеспечения для формирования финансово надежной и стабильной банковской системы России.