

**РЕКОМЕНДАЦИИ**  
**XIV МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО КОНГРЕССА (МБК-2005)**  
**«Банки. Регулирование. Экономика.»**  
*г. Санкт-Петербург, 1-4 июня 2005 года*

Участники Конгресса отмечают в целом позитивную динамику развития российского банковского сектора, по-прежнему занимающего доминирующее положение в системе финансового посредничества страны. Поддерживаются высокие темпы роста банковского кредитования нефинансового сектора экономики, развиваются операции с населением. Значительно возросла прибыль кредитных организаций, повысилась рентабельность их активов и капитала.

Сложившаяся за последние годы динамика основных показателей банковской деятельности позволяет в целом позитивно оценивать перспективы развития банковского сектора, дальнейшего повышения его роли в экономике страны.

Участники Конгресса поддерживают положения Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, определяющей в качестве основной цели развития банковского сектора на среднесрочную перспективу ускоренное развитие банковского сектора при повышении его устойчивости и эффективности функционирования.

Участники Конгресса отмечают, что реформирование банковского сектора является важным компонентом российской экономики на рыночных началах. Успех решения задач развития банковского сектора будет в существенной степени зависеть от темпов и качества реализации мероприятий по развитию правового обеспечения банковской деятельности, снижению административного бремени, развитию конкуренции на рынке банковских услуг, совершенствованию банковского регулирования и надзора на основе содержательных подходов.

Важную роль в развитии банковского дела играет состояние делового климата, налоговых условий. Свой вклад в решение задачи развития банковского сектора должно внести также эффективное функционирование системы страхования вкладов, которая рассматривается участниками Конгресса в качестве важного элемента повышения доверия населения к банковскому сектору и укрепления его устойчивости.

По результатам состоявшегося обсуждения участники Конгресса выработали следующие рекомендации:

**1. Органам законодательной и исполнительной власти Российской Федерации, органам власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления, Банку России:**

- продолжить осуществление комплекса мероприятий, направленных на повышение устойчивости российского банковского сектора, защиту интересов кредиторов и вкладчиков, методическое и организационное совершенствование системы банковского надзора в соответствии с направлениями, определенными Стратегией развития банковского сектора в Российской Федерации на период до 2008 года;

- осуществлять дальнейшее совершенствование правового обеспечения банковской деятельности, формирование более благоприятных условий для

повышения роли банков в системе финансового посредничества, развития конкурентной среды, транспарентности деятельности кредитных организаций и укрепления рыночной дисциплины, обеспечения равных конкурентных условий для всех кредитных организаций, повышения требований к качеству корпоративного управления;

- в целях создания более благоприятных условий для реализации процедур реорганизации кредитных организаций разработать проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», направленных на упрощение процедур реорганизации кредитных организаций;

- в целях выравнивания условий участия резидентов и нерезидентов в капитале банковского сектора внести в законодательство Российской Федерации изменения, предусматривающие введение уведомительного порядка приобретения резидентами и нерезидентами более 1 процента акций (долей уставного капитала) кредитной организации и разрешительного порядка приобретения резидентами и нерезидентами более 10 процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации;

- в целях укрепления ресурсной базы кредитных организаций внести изменения в законодательство, направленные на отмену ограничений на выпуск облигаций размером уставного капитала кредитной организации-эмитента;

- принять поправки в законодательство Российской Федерации, конкретизирующие требования к должностным лицам и членам совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций, а также предусматривающие предоставление Банку России права определять критерии оценки их деловой репутации;

- в целях создания условий для развития содержательного надзора внести изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части предоставления Банку России полномочий по применению профессионального (мотивированного) суждения в надзорной практике;

- в целях совершенствования методологической базы консолидированного надзора подготовить проект федерального закона «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части закрепления на законодательном уровне полномочий Банка России по надзору за банковскими холдингами, а также приведения норм, касающихся деятельности банковских групп, банковских холдингов и раскрытия ими информации о своей деятельности перед заинтересованными пользователями в соответствии с международно признанными подходами;

- в целях поддержания равных конкурентных условий на рынке банковских услуг подготовить законопроект, устанавливающий запрет на открытие филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации, а также рассмотреть вопрос об установлении квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации (например, в размере 25%). При вступлении Российской Федерации в ВТО предусмотреть договорные условия, соответствующие указанным ограничениям ;

- внести изменения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», направленные на исключение залога из конкурсной массы в случае банкротства должника, а также упрощение и унификацию процедур обращения взыскания на предмет залога и удовлетворения обеспеченных залогом требований

кредиторов, усовершенствование системы регистрации имущества и имущественных прав;

- рассмотреть возможность внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации о наделении Агентства по страхованию вкладов полномочиями осуществления агентских функций по реализации активов (векселей, прав требований по кредитным договорам), переданных кредитными организациями в обеспечение по кредитам Банка России, при наступлении обстоятельств, дающих Банку России право приступить к реализации залога;

- внести изменения в законодательство Российской Федерации, направленные на совершенствование процедур регистрации залога и иных обременений, повышение прозрачности залоговых операций, включая ипотеку;

- внести изменения в законодательство Российской Федерации, направленные на распространение гарантий, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», на вклады физических лиц в банках в драгоценных металлах;

- в целях максимального вовлечения пенсионных средств в банковский оборот рассмотреть возможность:

- размещения части пенсионных накоплений, хранящихся во Внешэкономбанке, на счетах в российских коммерческих банках, отобранных на конкурсной основе;

- разрешения Пенсионному Фонду Российской Федерации размещать пенсионные накопления не только во Внешэкономбанке, но и в управляющих компаниях;

- увеличения квот на инвестирование средств пенсионной системы в банковские депозиты;

- разрешения банкам совмещать банковскую деятельность и деятельность по управлению негосударственными пенсионными фондами;

- органам власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления, заинтересованным в открытии на своей территории подразделений кредитных организаций, содействовать банкам в сокращении расходов на ведение банковского бизнеса в регионе. Это может быть достигнуто, в том числе, путем содействия в подборе помещений, транспортировке ценностей и грузов из удаленных населенных пунктов, снижения для кредитных организаций арендной платы, размеров коммунальных платежей;

- органам власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления ускорить работу по формированию инфраструктуры ипотечного рынка в части «отселенческого» фонда, включая отработку процедур переселения людей, не выполнивших свои обязательства по ипотечным кредитам;

- рассмотреть возможность установления кредитными организациями тарифов на перечисление налоговых платежей организаций;

- Минфину России совместно с Банком России активизировать работу с Советом по МСФО по актуализации сертифицированного русскоязычного перевода МСФО по мере внесения изменений и переиздания Стандартов МСФО и комментариев к ним, а также по вопросу о размещении указанных материалов в свободном доступе;

- Минфину России провести работу по сближению требований бухгалтерского и налогового учета.

## **2. Кредитным организациям и их ассоциациям:**

- разработать и внедрить в практику национальные стандарты качества банковской деятельности, которые должны базироваться на обобщении лучшего отечественного и зарубежного опыта в области технологий и организации ведения банковского бизнеса с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и требований действующего законодательства Российской Федерации;
- способствовать распространению в банковском сообществе опыта применения передовых международных и отечественных разработок в области технологий и организации банковского дела;
- расширить подготовку банковских кадров по профессиональной тематике с углубленными знаниями финансовой математики, современных основ банковского дела, международных стандартов финансовой отчетности, английского языка;
- расширить подготовку консультативных документов для участников банковских ассоциации, прежде всего по вопросам управления рисками, корпоративного управления и внутреннего контроля, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору
- в целях развития межбанковского рынка оказывать организационное и информационное содействие кредитным организациям со стороны банковских ассоциаций;
- в целях повышения транспарентности деятельности расширить состав публикуемой информации о своей деятельности на сайте Банка России в сети Интернет;
- в целях повышения качества корпоративного управления и укрепления рыночной дисциплины в банковской сфере, в том числе для воспрепятствования проведению отдельными участниками банковского рынка недобросовестных рекламных акций, завершить разработку стандартов корпоративной этики, способствовать внедрению их в практику, разработать и осуществлять механизмы контроля за их соблюдением;
- обеспечивать внедрение в практику управления рисками современных методов, включая различные сценарные оценки и методы стресс-тестирования;
- добиваться эффективного функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключать принятие исполнительным руководством и сотрудниками кредитных организаций решений, связанных с принятием рисков при нарушении установленных внутренних процедур, обратив особое внимание на необходимость ограничения рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера со связанными с ними лицами, а также с экономически связанными между собой заемщиками;
- усилить внимание к оценке кредитного риска, в первую очередь потребительского кредитования, в случае необходимости внести коррективы в действующие процедуры риск-менеджмента;
- уделить особое внимание вопросам повышения эффективности деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также предотвращения попыток вовлечения кредитных организаций в недобросовестную коммерческую практику и, в случае обнаружения подобных фактов, своевременно информировать о них уполномоченные государственные органы;

- продолжить работу по оптимизации системы управленческого учета и отчетности с учетом подходов, содержащихся, в том числе, в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору;

- анализировать отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности. При выявлении существенных расхождений в оценках выявлять причины и при необходимости принимать меры по улучшению деятельности;

- акционерам (участникам) банков рассмотреть возможность наращивания капитала кредитных организаций.

### **3. Банку России:**

- продолжить работу по реализации содержательных, риск-ориентированных подходов в банковском регулировании и банковском надзоре;

- продолжить работу по совершенствованию системы рефинансирования (кредитования) Банка России, в том числе путем дальнейшего расширения перечня имущества (активов), принимаемого (ых) в обеспечение по кредитам Банка России, а также дальнейшего совершенствования механизма предоставления кредитов Банка России, обеспеченных залогом векселей (прав требований по кредитным договорам) организаций сферы материального производства и поручительствами банков ;

- провести работу по упрощению процедур открытия филиалов кредитных организаций;

- приступить к разработке подходов по реализации Базеля II (документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы»). Создать рабочую группу по данному вопросу с участием специалистов Банка России, банковских ассоциаций, кредитных организаций;

- продолжить работу по совершенствованию порядка регулирования и оценки рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера со связанными с ними лицами, а также с экономически связанными между собой заемщиками;

- рассмотреть вопрос о введении метода «стоимость под риском» (VaR) в качестве метода расчета рыночного риска;

- изучить вопрос о качестве управления кредитными организациями операционным риском и информировать о результатах банковскую общественность;

- завершить работу по совершенствованию пруденциальной отчетности с учетом подходов, реализуемых, в том числе, Европейским Сообществом;

- продолжить работу по развитию надзора на консолидированной основе, включая совершенствование консолидированной отчетности и расчет консолидированных рисков;

- разработать новые подходы к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций в целях банковского надзора, приняв за основу подходы, реализованные при определении соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов;

- изучить возможность введения дифференцированного режима банковского надзора за кредитными организациями в зависимости от уровня их финансовой устойчивости, величины рисков и других возможных факторов;

- регулярно публиковать информацию о результатах стресс-тестирования банковского сектора Российской Федерации, принять меры по совершенствованию методических рекомендаций по организации стресс-тестирования в кредитных организациях;
- разработать методические рекомендации по вопросам организации корпоративного управления в кредитных организациях, а также перечень вопросов для самостоятельного проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления;
- принять меры по совершенствованию методики оценки качества системы управления и внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах;
- рассмотреть вопрос о подготовке методики контроля за использованием кредитными организациями в банковской деятельности новых технологий дистанционного банковского обслуживания, в том числе сети Интернет;
- продолжить регулярную публикацию макропруденциальных показателей, характеризующих основные параметры деятельности банковского сектора Российской Федерации, рассмотреть вопрос о расширении сферы анализа и применяемого инструментария с учетом международной практики;
- содействовать увеличению объема информации, раскрываемой на сайте Банка России в сети Интернет кредитными организациями;
- осуществить подготовку нормативной базы, а также отработку технических вопросов по ведению Центрального каталога кредитных историй;
- подготовить предложения о введении уголовной ответственности за умышленное непредоставление, предоставление неполной или недостоверной (заведомо ложной) информации при причинении существенного вреда кредиторам и вкладчикам;
- рассмотреть вопрос о проведении научной конференции о перспективах развития российского банковского сектора.