

ПРОТОКОЛ
заседания Совета Ассоциации региональных банков России
(Ассоциации «Россия»)

ОПК «Бор»
Московская обл.

13 февраля 2014 года

Присутствовали:

Члены Совета:

1.	Мурычев Александр Васильевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», исполнительный вице-президент РСПП
2.	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Президент Ассоциации «Россия»
3.	Бударин Виктор Константинович	Председатель Наблюдательного Совета банка КБ «Кубань Кредит» ООО
4.	Галлямов Флор Фанавиевич	Председатель Правления ОАО АКБ «Башкомснаббанк»
5.	Гапонов Михаил Викторович	Председатель Правления КБ «Ассоциация»
6.	Гудков Владимир Владимирович	Председатель Совета директоров ОАО «Инвестторгбанк»
7.	Давыдик Виктор Юльянович	Президент КБ «ЛЮКО-БАНК» (ЗАО)
8.	Данкевич Евгений Леонидович	Председатель Правления ОАО Банк «Открытие»
9.	Дмитрук Александр Степанович	Председатель Совета директоров ОАО КБ «ЕвроситиБанк»
10.	Заводов Валерий Геннадьевич	Председатель Правления ОАО «Уралтрансбанк»
11.	Керина Виктория Владимировна	Заместитель Председателя Правления ОАО «Россельхозбанк»
12.	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КС «Стройлесбанк» (ООО)
13.	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк»
14.	Мираков Александр Владимирович	Председатель Правления АКИБ «Образование»
15.	Озеров Сергей Николаевич	Председатель Правления ЗАО «КБ «ДельтаКредит»
16.	Петров Юрий Георгиевич	Президент КБ «Независимый строительный банк»
17.	Синицын Олег Юрьевич	Заместитель председателя совета директоров ОАО КБ «Солидарность»

18.	Славинский Игорь Анатольевич	Руководитель Южного филиала Ассоциации "Россия"
19.	Стариков Сергей Сергеевич (по доверенности)	Помощник президента ЗАО АКБ «Новикомбанк»
20.	Хандруев Александр Андреевич	Первый вице-президент Ассоциации «Россия»
21.	Чайкин Михаил Михайлович	Председатель Правления ОАО «МТС банк»
22.	Янин Виктор Станиславович	Председатель Правления АКБ Мособлбанк (ОАО)

Приглашенные:

1.	Арт Ян Александрович	Вице-президент Ассоциации «Россия»
2.	Афанасьев Владимир Филиппович	Председатель Совета директоров АКИБ «Образование»
3.	Ветрова Алина Владимировна	Вице-президент ОАО «Инвестторгбанк»
4.	Дерендяев Александр Владимирович	Директор ООО «Агентство ВЭП»
5.	Коршикова Светлана Георгиевна	Директор Центра международного сотрудничества Ассоциации «Россия»
6.	Медведев Георгий Алексеевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
7.	Мочалов Вячеслав Витальевич	Помощник Председателя Совета Ассоциации «Россия»
8.	Оввян Лидия Александровна	Финансовый директор Ассоциации «Россия»
9.	Порсков Геннадий Анатольевич	Директор Центра информации и общественных связей Ассоциации «Россия»
10.	Филин Владимир Юрьевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»

Повестка дня

1. О приеме новых членов в состав Ассоциации «Россия» и прекращении членства в ней ряда банков и организаций.
2. Об актуальных проблемах банковского регулирования и надзора.
3. Об очередном Общем собрании Ассоциации «Россия».
4. О смете расходов Ассоциации «Россия» на 2014 год.
5. Разное.

1. О приеме новых членов в состав Ассоциации «Россия» и прекращении членства в ней ряда банков и организаций

Мурычев А.В.

Совет решил:

а) принять в состав Ассоциации региональных банков России:

1. Закрытое акционерное общество Банк «**Советский**», г. Санкт-Петербург (Председатель Правления — Карпов Андрей Викторович);

2. Общество с ограниченной ответственностью «**РАСТ-Т**», г. Москва (Директор — Лагуткин Виталий Николаевич);

3. Автономная некоммерческая организация высшего профессионального образования «**Международный банковский институт**», г. Санкт-Петербург (Ректор — Харланов Алексей Сергеевич);

4. Общество с ограниченной ответственностью «**ЮНИКОМ**», г. Москва (Генеральный директор — Саудаханов Марат Вильданович);

5. Общество с ограниченной ответственностью «**Управляющая Компания «Прага Капитал**», пгт. Селижарово, Тверская обл. (Генеральный директор — Исаев Игорь Викторович);

6. Общество с ограниченной ответственностью «**Управляющая компания «Прогресс-Капитал**», г. Москва (Генеральный директор — Карпенков Сергей Иванович);

7. Общество с ограниченной ответственностью «**Инвестиционная компания «Талан**», г. Москва (Генеральный директор — Солнцев Дмитрий Анатольевич).

б) исключить из состава региональных банков России:

1. АБ «БПФ» (ЗАО), п.34 (отзыв лицензии);

2. ОАО «Смоленский Банк» (ОАО); п.34 (отзыв лицензии)

3. АКБ «Инвестбанк» (ОАО), п.34 (отзыв лицензии);

4. «Мой Банк» (ООО), п.34 (отзыв лицензии);

5. КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО), п.34 (отзыв лицензии);

6. АКБ "СОЮЗ" (ОАО), согласно п. 33 Устава (заявление).

2. Об актуальных проблемах банковского регулирования и надзора

*Аксаков А.Г., Мурычев А.В., Бударин В.К., Мехряков В.Д., Петров Ю.Г.
Гудков В.В., Хандруев А.А., Гапонов М.В., Данкевич Е.Л., Галлямов Ф.Ф.,
Дмитрук А.С., Заводов В.Г., Мираков А.В.*

Участники заседания отмечают, что в последнее время Банк России чётко обозначил цели регулирования розничных операций банков:

сокращение спреда депозитных ставок между банками разного масштаба бизнеса;
существенное снижение темпов роста необеспеченного розничного кредитования (не более 20-25% в год).

Данные меры должны быть проработаны совместно с банками, так как при необоснованном применении они могут пагубно сказаться на уровне конкуренции и эффективности кредитного механизма как одного из источников роста экономики страны.

Эта проблема приобретает особую важность в связи с имеющимися многочисленными недостатками правовой базы, из-за чего кредитные организации будут вынуждены нести ещё более высокие издержки. Кроме того, большому числу российских банков к 2014 г. нужно значительно нарастить величину собственного капитала в связи с постепенным вступлением в силу требований Basel III. В итоге излишнее ограничение возможности банков получать прибыль от розничных операций может создавать значительную угрозу стабильности банковской системы.

В связи с направлением в территориальные учреждения Банка России Письма от 4 сентября 2013 года N172-Т ряд кредитных организаций столкнулись с жёсткими санкциями (вплоть до наложения ограничений на проведение ряда операций). Наиболее чувствительной новацией для банков явилось определение предельно допустимой доли сомнительных операций в размере 5% от оборотов по счетам клиентов (наличных и безналичных для физических лиц и безналичных для юридических лиц) за один квартал. По мнению участников заседания, установленная регулятором граница является чрезмерно жёсткой. Так, по оценке Федеральной службы государственной статистики РФ, величина теневого сектора экономики, в котором заняты 18% трудоспособного населения, составляла 15% от официального ВВП страны за 2011 год. В процессе использования территориальными учреждениями Банка России положений письма N172-Т и применения в соответствии с ним мер воздействия в отношении кредитных организаций возникает ряд проблем практического характера. Основная из них заключается в том, что на сегодняшний день отсутствует методика расчёта объёма сомнительных операций.

Отсутствие такой методики приводит со стороны Банка России к необоснованному применению принудительных мер воздействия к кредитным организациям на основании письма N172-Т. Известно, что банкам предоставлено право самим определять критерии сомнительности операций, которые закрепляются во внутренних документах банка, разработанных в соответствии с действующим законодательством.

Кроме того, само понятие «сомнительных операций» достаточно широкое, могущее при определённых условиях включать операции добросовестных, но достаточно специфичных клиентов. В частности, бизнес многих компаний характеризуется повышенным уровнем транснационализации, связан с высокой долей наличных приходных и расходных операций, значительным влиянием сезонности (особенно, сезонными заготовками в сельском хозяйстве), реэкспортом и прочими факторами.

Очевидно, что подсчёт суммарного значения безналичных сомнительных операций будет проводиться по банку в целом. В результате может сложиться ситуация, когда крупный банк в своих отделениях в Москве, Санкт-Петербурге и других больших городах будет осуществлять исключительно законные операции, а структурные подразделения этого банка в отдалённых регионах будут проводить сомнительные платежи. Но из-за большого ежеквартального оборота, рассчитываемого по банку в целом, величина 5 % не будет достигнута. Есть обоснованные опасения, что данная практика пагубно скажется на конкуренции среди банков: ряд клиентов (в том числе

перечисленные выше) вынуждены будут перейти из малых и средних региональных банков в крупные кредитные организации федерального масштаба.

Вторая часть операций, подвергаемых контролю с точки зрения их «сомнительности» - наличные операции. В данном случае при расчёте объёма сомнительных операций возникают следующие проблемы:

1. ЦБ РФ не принимает во внимание количество сообщений о подозрительных операциях, направленных банком по коду 6001, ориентируясь при расчёте только на общую сумму совершённых наличных операций. Таким образом, издав письмо N!! 172-Т, в котором приведены признаки сомнительности, остается большой простор для применения на практике субъективного подхода при осуществлении надзорной деятельности, что не соответствует положениям действующих нормативных актов. В результате основной объём санкций придётся на банки, имеющие высокое соотношение кассового расхода к валюте баланса, превышающее 100 %, а не на те банки, которые направляют значительное число сообщений о подозрительных операциях по коду 6001.

2. Далеко не всегда оправдано включение в число сомнительных кассовых операций сделок на малые суммы. Представляется, что они не должны попадать в данную категорию, если банк не сомневается в их реальности и законности.

Банковское сообщество понимает озабоченность мегарегулятора наличием проблемных активов у кредитных организаций. Самим банкам невыгодно нахождение данных активов у себя на балансах, поэтому они принимают все меры к их продаже (стремительный рост бизнеса коллекторских агентств является тому подтверждением). Значительная доля «токсичных активов» образовалась у банков в результате кризиса 2008-2009 годов. Но и сегодня стабильно растущий уровень просроченной задолженности по системе в целом (на 12,3% по корпоративным кредитам за 2012 г. при темпах роста данного портфеля в 12,7%) приводит к росту «плохих активов». Это обстоятельство усложняет работу всей банковской системы по внедрению принципов Basel III. Поэтому на данном этапе целесообразно смягчить меры директивного характера в отношении проблемных активов банков. Анализ показывает, что при дальнейшем ухудшении ситуации в экономике может, наоборот, возникнуть потребность в установлении льготных режимов оценки активов (аналогично применявшемуся Указанию от 23 декабря 2012 г. N2156-У).

Совет решил:

1. Рекомендовать Банку России:

- расширить число банков (с 10 до 50), максимальные депозитные ставки которых учитываются при формировании средней величины - ориентира для участников рынка;
- использовать в качестве ориентира закредитованности населения соотношение «долг/доход», а не максимальную величину процентной ставки;
- временно приостановить дальнейшее излишнее увеличение уровня резервов и/или коэффициентов риска по потребительским кредитам;
- повысить предельно допустимую долю сомнительных операций от оборотов по счетам клиентов (наличных и безналичных для физических лиц и безналичных для юридических лиц) за один квартал с 5% до 10%;
- предоставить право территориальным учреждениям Банка России анализировать причины превышения установленных лимитов и принимать решения о невключении ряда операций в число сомнительных при наличии достаточных на то оснований;
- с широким привлечением банковского сообщества дополнительно проработать критерии отнесения операции в группу сомнительных;
- внести коррективы в порядок вычета из капитала (в рамках перехода на Basel 111) стрессовых активов, предусмотренных Положением Банка России N395- П и проектом изменений в Положение N385- П, а именно - 5% в первый год, 10% во второй год, 20% в третий год, 30% в четвертый год и 35% в пятый год - к 1 января 2019 года;

2. Поддержать позицию кредитных организаций о предоставлении им возможности доступа к базам данных различных ведомств (ФНС, ПФР и др.) для сбора информации о платёжеспособности потенциальных заёмщиках.

3. Об очередном Общем собрании Ассоциации «Россия»

Мурычев А.В., Аксаков А.Г.

Совет решил:

1. Провести XXIX Общее собрание членов Ассоциации «Россия» **30 мая 2014 года** в Москве с повесткой дня:

1. Отчет о деятельности Совета и Правления Ассоциации за 2013 год.
2. Об основных направлениях развития банковского сектора РФ и задачах Ассоциации на 2014–2017 годы.
3. Отчет Ревизионной комиссии Ассоциации.
4. Избрание членов Совета Ассоциации и его Председателя.
5. Избрание членов Ревизионной комиссии Ассоциации;
6. Разное.

2. Правлению Ассоциации проинформировать всех членов Ассоциации о дате, месте и повестке дня очередного собрания в срок в соответствии с Уставом Ассоциации.

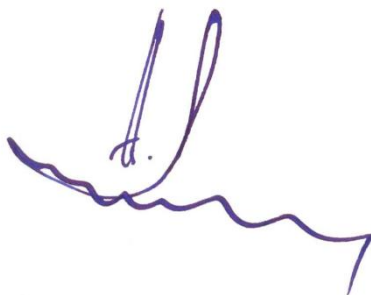
4. О смете расходов Ассоциации «Россия» на 2013 год

Мурычев А.В., Оввян Л.А., Аксаков А.Г.

Совет решил:

1. Информацию о смете расходов Ассоциации на 2014 год принять к сведению. (прилагается)

Председатель Совета
Ассоциации «Россия»



А.В.Мурычев