

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

ОПК «Бор»  
Московская обл.

12 февраля 2015 года

Присутствовали:

Члены Совета:

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 1.  | Мурычев<br>Александр Васильевич                         | Председатель Совета Ассоциации «Россия»,<br>исполнительный вице-президент РСПП                                    |
| 2.  | Аксаков<br>Анатолий Геннадьевич                         | Президент Ассоциации «Россия», заместитель<br>Председателя Комитета Госдумы по<br>финансовому рынку               |
| 3.  | Бударин<br>Виктор Константинович                        | Заместитель Председателя Совета ассоциации<br>«Россия», Председатель Наблюдательного<br>Совета КБ «Кубань Кредит» |
| 4.  | Вавилов<br>Юрий Викторович                              | Генеральный директор<br>ЗАО «Д2 Страхование»  |
| 5.  | Галлямов<br>Флор Фанавиевич                             | Председатель Правления<br>ОАО АКБ «Башкомснаббанк»  |
| 6.  | Гапонов<br>Михаил Викторович                            | Первый заместитель Председателя Совета<br>Ассоциации «Россия», Председатель Правления<br>КБ «Ассоциация»          |
| 7.  | Герасименко<br>Владимир Александрович                   | Председателя Правления<br>ОАО "Донкомбанк"  |
| 8.  | Грибанов<br>Владимир Иванович                           | Заместитель Председателя Совета Ассоциации<br>«Россия», Президент, Председатель Правления<br>АККСБ «КС Банк»      |
| 9.  | Гудков<br>Владимир Владимирович                         | Заместитель Председателя Совета Ассоциации<br>«Россия», Председатель Совета директоров<br>ОАО «Инвестторгбанк»    |
| 10. | Давыдик<br>Виктор Юльянович                             | Президент<br>КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)   |
| 11. | Данкевич<br>Евгений Леонидович                          | Председатель Правления, член Совета<br>директоров ПАО «Ханты-Мансийский банк<br>Открытие»                         |
| 12. | Дмитрук<br>Александр Степанович                         | Член Совета Ассоциации  |
| 13. | Ермаков<br>Михаил Михайлович<br>(по доверенности)       | Вице-президент Банка «Зенит»  |
| 14. | Заболоцкий<br>Георгий Владимирович<br>(по доверенности) | Президент ПАО АКБ «Росбанк»   |
| 15. | Заводов<br>Валерий Геннадьевич                          | Председатель Правления<br>ОАО «Уралтрансбанк»   |
| 16. | Захарова<br>Татьяна Валентиновна                        | Заместитель Председателя Совета Ассоциации<br>«Россия», Президент ОАО КБ «РусЮгбанк»                              |
| 17. | Каштанова<br>Светлана Николаевна<br>(по доверенности)   | Заместитель Председатель Правления<br>ОАО «Московский Нефтехимический банк»                                       |

|     |  |   |
|-----|--|---|
| 18. | Ковков<br>Евгений Валентинович                       | Председатель Правления<br>КС «Стройлесбанк» (ООО)             |
| 19. | Менщикова<br>Ольга Валентиновна<br>(по доверенности) | Первый заместитель генерального директора<br>ОАО «Челиндбанк» |
| 20. | Мехряков<br>Владимир Дмитриевич                      | Управляющий директор<br>ООО «Экспобанк»                       |
| 21. | Петров<br>Юрий Георгиевич                            | Президент<br>КБ «Независимый строительный банк» ЗАО           |
| 22. | Салонен<br>Илкка Сеппо                               | Председатель Правления<br>ОАО «Уралсиб»                       |
| 23. | Славинский<br>Игорь Анатольевич                      | Руководитель Южного филиала<br>Ассоциации "Россия"            |
| 24. | Ушанов<br>Петр Владимирович                          | Председатель Правления<br>ОАО «Банк российский кредит»        |

Приглашенные:

|    |                                  |  |
|----|----------------------------------|--|
| 1. | Арт<br>Ян Александрович          | Вице-президент Ассоциации «Россия», главный редактор ИА Bankir.ru    |
| 2. | Афанасьев<br>Владимир Филиппович | Председатель Совета<br>АКИБ «Образование»                            |
| 3. | Васильева<br>Наталья Геннадьевна | Главный бухгалтер Ассоциации «Россия»                                |
| 4. | Ветрова<br>Алина Владимировна    | Вице-президент Ассоциации «Россия»                                   |
| 5. | Медведев<br>Георгий Алексеевич   | Вице-президент Ассоциации «Россия»                                   |
| 6. | Мочалов<br>Вячеслав Витальевич   | Помощник председателя Совета Ассоциации<br>«Россия»                  |
| 7. | Порсков<br>Геннадий Анатольевич  | Директор Центра информации и общественных связей Ассоциации «Россия» |
| 8. | Филин<br>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. О награждении Золотым Знаком Ассоциации «Россия».
3. О награждении Серебряным Знаком, Почетным Дипломом и Почетной Грамотой Ассоциации «Россия».
4. О текущей ситуации в банковском секторе России.
5. Об очередном Общем собрании Ассоциации «Россия».
6. О смете расходов Ассоциации «Россия» на 2015 год.

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

---

*Мурычев А.В, Аксаков А.Г.*

Совет решил:

а) принять в состав Ассоциации региональных банков России:

1. Общество с ограниченной ответственностью **«Южный региональный банк»**, г.Ростов-на-Дону (Председатель Правления — Алешкова Наталия Николаевна);

2. Акционерный коммерческий банк **«АДАМОН БАНК»** (открытое акционерное общество), г.Владикавказ (Председатель Правления — Козаев Сергей Георгиевич);

3. Общество с ограниченной ответственностью **«ЦЕНТР ПОДДЕРЖКИ БИЗНЕСА»**, г.Москва (Генеральный директор — Шульженко Денис Владимирович);

4. Общество с ограниченной ответственностью **«Юридическая Фирма «Базаров, Голиков и партнеры»**, г.Москва (Генеральный директор — Базаров Дмитрий Леонидович);

5. Общество с ограниченной ответственностью **«Аксиома СНГ»**, г.Москва (Генеральный директор — Кузнецов Андрей Николаевич).

б) исключить из состава региональных банков России:

1. ООО «ПК-Банк», п.34 Устава (отзыв лицензии);

2. ОАО «ТСБ», п.34 Устава (отзыв лицензии);

3. ВЛБанк (ОАО), п.34 Устава (отзыв лицензии);

4. ООО КБ «Сургутский Центральный», п.34 Устава (отзыв лицензии);

Голосовали единогласно.

## **2. О награждении Золотым Знаком Ассоциации «Россия»**

---

*Мурычев А.В., Аксаков А.Г.*

Совет решил:

1. За большой вклад в развитие Ассоциации наградить Золотым Знаком Ассоциации региональных банков России **Петрова Юрия Георгиевича**, Президента-Председателя Совета КБ «НС Банк» (ЗАО).

Голосовали единогласно.

## **3. О награждении Серебряным Знаком, Почетным Дипломом и Почетной Грамотой Ассоциации «Россия»**

---

*Мурычев А.В., Аксаков А.Г.*

Совет решил:

1. За многолетний добросовестный труд, личный вклад в развитие Ассоциации и в связи с 60-летием со дня рождения наградить **Серебряным Знаком** Ассоциации региональных банков России **Филина Владимира Юрьевича**, вице-президента, директора Центра развития Ассоциации.

2. За активное участие в деятельности Ассоциации «Россия», эффективный бизнес и в связи с 10-летием со дня основания наградить **Почетным дипломом** Ассоциации региональных банков России **АО «Неофлекс Консалтинг»**;

3. За личный вклад в развитие информационных технологий финансового рынка и в связи с 10-летием со дня основания компании АО «Неофлекс Консалтинг» наградить **Почетной грамотой** Ассоциации региональных банков России:

- **Кузьмина** Василия Андреевича, директора направления Neoflex Reporting;
- **Волкова** Геннадия Александровича, главного архитектора;
- **Макеева** Алексея Александровича, партнера, директора направления SOA;
- **Лукутину** Елену Валентиновну, партнера, директора по операционной деятельности и технологическому развитию;
- **Рубана** Олега Викторовича, директора по развитию;
- **Спаринапти** Антона Александровича, директора по развитию.

Голосовали единогласно.

#### **4. О текущей ситуации в банковском секторе России**

---

*Мурычев А.В., Аксаков А.Г., Гапонов М.В., Гудков, В.В., Заводов В.Г.,  
Петров Ю.Г., Грибанов В.И., Бударин В.К., Салонен И.С., Захарова Т.В.*

Участники заседания отмечают, что стремительное падение курса рубля в ноябре – начале декабря представляет собой нарастающую угрозу для стабильности экономики. Ситуация очень тяжелая для российского бизнеса и не только из-за непростой экономической ситуации. Проблема заключается в резко ухудшившемся качестве взаимодействия государства и бизнеса. Непредсказуемость принимаемых решений и недостаточно привлекательный деловой климат ограничивают развитие экономики намного сильнее, чем санкции или падение цен на нефть.

Участники заседания обсудили актуальные вопросы банковской деятельности и взаимодействия с регулятором и предложили возможные пути совершенствования денежно-кредитной политики:

- организация действенного механизма рефинансирования коммерческого банковского кредита в реальный сектор. Для снижения уровня рисков: создание системы государственных гарантий и механизмов их эффективного распределения.
- создание системы банков развития, в т.ч. региональных, которые будут рефинансировать коммерческие банки, эффективно кредитующие реальный сектор, в свою очередь ЦБ рефинансирует соответствующие вложения банков развития. Это может решить проблемы экономики, связанные с насыщением ликвидностью, и в этом случае ЦБ может задействовать классические инструменты рефинансирования, такие как процентная ставка.

Для поддержания стабильности банковской системы:

- отменить или понизить повышающие коэффициенты риска для расчета капитала банков. Эта мера во многом дублирует установление предельных ставок.
- снизить нормы резервирования под потери по кредитам без просрочки. Разрешить реструктуризировать основной долг по кредитам для добросовестных должников (при условии уплаты процентов) до 2 лет без снижения категории качества ссуды.
- ограничить размер доли крупнейших кредиторов до 30% при расчете среднерыночного значения максимальной ставки. Это позволит приблизить данный показатель к реальной ставке, действующее на рынке.

- рассчитывать предельную ставку не по видам кредиторов, а по видам кредитов. Это обеспечит справедливую конкуренцию между разными видами кредиторов.
- дать всем банкам, а не только государственным, доступ к базам данных Пенсионного фонда и Налоговой инспекции с целью проверки платежеспособности заемщиков.

Совет решил:

1. Правлению Ассоциации обобщить высказанные в ходе обсуждения предложения, систематизировать их и направить в Банк России.
2. Членам Совета принять активное участие в предстоящей после заседания встречи с руководством Банка России

Голосовали единогласно.

## **5. Об очередном Общем собрании Ассоциации «Россия»**

---

*Мурычев А.В., Аксаков А.Г.*

Совет решил:

1. Провести XXX Общее собрание членов Ассоциации «Россия» **22 мая 2015 года** в Москве с повесткой дня:

1. О работе Правления Ассоциации за отчетный период.
2. Банковская система России в современной экономической ситуации.
3. Отчет Ревизионной комиссии Ассоциации.
4. О составе Совета Ассоциации.
5. Разное.

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

Голосовали единогласно.

## **6. О смете расходов Ассоциации «Россия» на 2015 год**

---

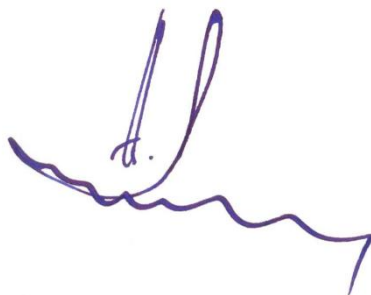
*Аксаков А.Г.*

Совет решил:

1. Информацию о смете расходов Ассоциации на 2015 год принять к сведению (прилагается).

Голосовали единогласно.

Председатель Совета



А.В.Мурычев

