



17.08.2016 № 06/104
На № _____ от _____

Первому заместителю Председателя
Центрального Банка
Российской Федерации
А.Ю. СИМАНОВСКОМУ

Уважаемый Алексей Юрьевич,

Ассоциация «Россия» направляет Вам в соответствии с запросом Банка России № 41-2-3/1058 от 25.07.2016 мнение кредитных организаций по проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Проект, Законопроект), которым в российскую банковскую систему вводится новый вид кредитной организации - региональный банк, основанное на результатах опроса, проведенного среди банков – членов Ассоциации.

По мнению кредитных организаций, предложения по созданию региональных банков, пользующихся упрощенной системой регулирования, представляются обоснованным шагом с точки зрения повышения доступности банковских услуг для физических и юридических лиц на территории Российской Федерации, а также сокращения издержек небольших кредитных организаций на соблюдение ужесточающихся нормативных требований регулятора к управлению рисками и капиталом.

Запреты на высокорисковые операции будут способствовать как сокращению сомнительных операций, так и концентрации на работе с реальной клиентской базой, а упрощение регулятивных требований к региональным банкам может снизить их операционные расходы, что позитивно отразится как на функционировании национальной банковской системы в целом, так и в частности на развитии региональных экономик.

Вместе с тем банки, специализирующиеся на работе внутри отдельных регионов и потенциально попадающие в категорию региональных, полагают, что предложенные Проектом ограничения являются чрезмерными, негативно скажутся на их клиентской базе и, как следствие, приведут к потере ими ликвидности и массовому отзыву лицензий.

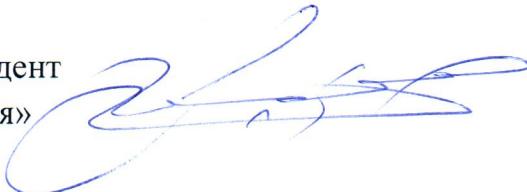
По мнению членов Ассоциации «Россия», Проект нуждается в серьезном анализе и оценке регулирующего воздействия, более тщательном обсуждении с банковским сообществом и доработке. Обеспечение эффективного функционирования региональных банков требует решения целого ряда практических вопросов, в частности, касающихся порядка их подключения к платежным системам, предельной стоимости расчетно-кассового обслуживания в федеральных банках, особенностей взаимодействия с местными органами власти и муниципальными предприятиями, возможностей кредитования «резидентов» других регионов, а также проведения операций с различными видами ценных бумаг, в том числе векселями. Срок переходного периода в соответствии с Проектом составляет фактически 1 год (2017 год), что недостаточно для такого масштабного изменения деятельности почти половины российских кредитных организаций.

С учетом высокой значимости Законопроекта и его влияния на региональные банки кредитные организации считают, что сроки рассмотрения Проекта до его внесения в Государственную Думу Федерального собрания Российской Федерации являются крайне сжатыми. Такого рода изменения, влияющие на половину действующих кредитных организаций и оказывающие очень серьезное регулирующее воздействие, должны предварительно широко обсуждаться в профессиональном сообществе, быть четко прописанными и основанными на глубоком теоретическом и практическом анализе, содержать количественную оценку регулирующего воздействия.

В этой связи прошу Вас о проведении вышеизложенных процедур. Ассоциация «Россия» готова оказать поддержку Банку России в их реализации.

Приложение: результаты опроса по Законопроекту на 7 стр.

С уважением,
Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»



Г.А. Медведев

Исп: Самохина Е.А.
(495) 785 29 90 доб 113

I Ограничения на проведение операций

В бизнес-моделях кредитных организаций, участвовавших в опросе и соответствующих критериям регионального банка, значительную роль играют операции, которые предполагается ограничить. Такие банки в настоящее время осуществляют банковские операции с нерезидентами, проводят разнообразные межбанковские операции (в том числе минуя центрального контрагента), имеют корреспондентские отношения с иностранными банками. Эти операции позволяют кредитным организациям как эффективно управлять ликвидностью, так и обеспечивать необходимый уровень сервиса своим клиентам.

Предлагаемые Проектом общие ограничения на все операции того или иного характера приведут к переходу клиентов в банки, оказывающие необходимый им спектр услуг. При этом оставшиеся в распоряжение региональных банков операции не смогут обеспечить приемлемый уровень доходности, а наличие посредников для проведения части из них резко повысит расходы и приведет к оттоку клиентов, в частности:

1. Запрет на осуществление банковских операций и иных сделок с нерезидентами.

Введение данной нормы приведет к тому, что региональные банки не смогут совершать элементарные операции с нерезидентами, такие как купля-продажа наличной иностранной валюты, переводы без открытия счета в системах денежных переводов (например, по системам «Western Union», «Unistream», «Золотая корона», «Лидер», «BLIZKO»). Таким образом, несмотря на открытость экономики Российской Федерации, региональный банк не сможет оказывать услугу обмена валюты жителю другой страны, приехавшему в Россию в туристическую поездку, не сможет открыть счет трудовому мигранту из стран ЕврАзЭС или СНГ в рамках зарплатного проекта, осуществить перевод без открытия счета по поручению нерезидентов.

По представленным банками данным, доля физических лиц - нерезидентов в объеме валютно-обменных операций составляет до 10%, а в переводах без открытия счета в иностранной валюте – от 20% до 60% (в приграничных районах страны).

Введение данного ограничения существенно снизит доходы кредитных организаций. Кроме того, банки будут вынуждены расторгнуть договоры ведения банковского счета с физическими лицами-нерезидентами, имеющими текущие счета по пластиковым картам в рамках зарплатных проектов клиентов - юридических лиц и счета срочных вкладов, что может привести к снижению привлекательности зарплатных проектов, предоставляемых региональными банками, к перетоку клиентов в федеральные банки, и как следствие - к ограничению конкуренции и ухудшению качества обслуживания клиентов.

В предложенной формулировке запрещается заключение региональным банком сделок с нерезидентами, направленных на обеспечение его обычной хозяйственной деятельности (приобретение оборудования, банкоматов, программного обеспечения). Как следствие, расходы банков увеличатся в связи с необходимостью совершать такие операции через посредников.

В связи с вышеизложенным предлагается:

- разрешить региональным банкам операции с нерезидентами на территории РФ;
- не вводить запрет на проведение банковских операций с нерезидентами за пределами РФ, если они осуществляются региональными банками через корреспондентские счета, открытые в банках-резидентах;
- ввести исключения по закупке банками оборудования и ПО для обеспечения собственной деятельности.

2. Осуществление межбанковских операций исключительно через центрального контрагента.

Законопроект не раскрывает понятие «межбанковские операции». Согласно Раздела 3 «Межбанковские операции» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях к межбанковским операциям, в том числе относятся:

- межбанковские расчеты, то есть расчеты через корреспондентские счета, открытые в Банке России, небанковских кредитных организациях, расчетных центрах платежных систем, иных кредитных организациях,
- операции межбанковского кредитования.

Соответственно, введение нормы в предложенной формулировке приведет к тому, что все расчеты между банками должны будут осуществляться через центрального контрагента, в том числе взаиморасчеты с банком-спонсором по операциям с использованием платежных карт. Кредитные организации полагают, что *целесообразно привести исчерпывающий перечень межбанковских операций, которые будут доступны региональным банкам только через центрального контрагента.*

Кроме того, из текста Законопроекта не ясно, каким кредитным организациям может быть присвоен статус центрального контрагента в этих целях. В частности, многие региональные банки в настоящее время осуществляют межбанковские операции через корреспондентские счета, открытые в российских банках с государственным участием, и в рамках Проекта не определено, могут ли они быть наделены статусом центрального контрагента. Исходя из опыта работы кредитных организаций с ЗАО АКБ НКЦ, банки опасаются, что перевод этих операций в ЗАО АКБ НКЦ в соответствии с его действующими тарифами приведет к существенному росту комиссионных расходов банков на осуществление переводов, на получение выписок, затратам на приобретение программных продуктов, увеличится время проведения межбанковских операций. Наделение статусом центрального контрагента для межбанковских операций региональных банков только биржи и ЗАО АКБ НКЦ приведет к монополизации ими рынка.

В связи с вышеизложенным кредитными организациями предлагаю:

- разрешить региональным банкам проводить операции не только через центрального контрагента, но и через корреспондентские счета системно значимых банков, а также АО «МСП Банк» в рамках реализации последним ст. 25.1 Закона РФ от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

- в случае, если статусом центрального контрагента будут наделены только биржи и ЗАО АКБ НКЦ представляется необходимым в регуляторном порядке изменить режим их работы в соответствии с потребностями кредитных организаций (продлить время сессий в будние, в праздничные дни и в последний день месяца), регулировать тарифы и установить плату за остатки на счетах в соответствии с текущей практикой корреспондентских отношений с крупными кредитными организациями.

3. Запрет на установление корреспондентских отношений с иностранными банками и на открытие счета депо в иностранных банках.

По оценкам кредитных организаций, закрытие корреспондентских счетов в иностранных банках приведет к увеличению расходов на осуществление платежей минимум в 2 раза по причине разницы в тарифах. Так, в настоящее время иностранные банки - дочерние организации российских банков с государственным участием взимают за клиентский платеж от 1 до 8 евро, межбанковские платежи проводятся бесплатно. Российские банки за аналогичные клиентские платежи взимают 20-30 долларов (10 - 35 евро), за межбанковские - 5 евро. При этом время проведения расчетов через российские банки больше на 1 банковский день.

Соответственно, увеличатся как необоснованные расходы региональных банков на совершение международных операций, так и снизится скорость их проведения. В этой связи предлагается сохранить право региональных банков устанавливать корреспондентских отношений с иностранными банками-дочерними организациями российских банков. Таким образом Банк России будет иметь возможность предотвращать проведение высокорисковых операций, а региональные банки смогут осуществлять комплексное обслуживание клиентов, в том числе при использовании ими международных карт, по разумным и конкурентным тарифам.

4. Осуществление трансграничных переводов

Как следует из пояснительной записки к Проекту, бизнес-модель регионального банка должна быть построена на привлечении средств от физических и юридических лиц конкретного региона и обслуживании, в том числе кредитованием, предприятий малого и среднего бизнеса данного региона. Исходя из практической деятельности, многие субъекты МСП также осуществляют международные операции. При этом из текста Законопроекта не ясно, может ли региональный банк обслуживать клиента, ведущего внешнеэкономическую деятельность.

В случае введения ограничений на выполнение региональным банком функций агента валютного контроля при оформлении клиентами-резидентами паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентом и нерезидентом, региональные банки потеряют не только существенную статью дохода, но и столкнутся с уходом большого числа клиентов, в том числе кредитующихся, в связи с невозможностью их комплексного обслуживания. Банки оценивают потенциальный отток средств клиентов в объеме до 50% от суммы привлечённых средств юридических лиц. При этом кредитные организации обращают внимание на сложившуюся практику банков федерального значения при оказании каких-либо услуг ставить обязательным условием перевод к ним всех денежных средств и операций клиентов.

Очевидно, что переход малых и средних предприятий на обслуживание в крупные банки повлияет как на состояние конкурентной среды в регионе, так и на финансовое положение региональных банков.

В этой связи кредитные организации считают необходимым *оставить право региональным банкам совершать трансграничные переводы и осуществлять функции агента валютного контроля или сформировать конкретный исчерпывающий перечень запрещенных трансграничных переводов и сделок*.

II Критерии отнесения к категории региональных банков

1. Количественные ограничения

Предложенный в Законопроекте размер активов 7 млрд руб. не соответствует объему возможных рисков, который может сформировать банк с капиталом до 1 млрд. руб. При нормативе достаточности капитала Н1.0 в размере 8%, капитал 1 млрд. руб. позволяет сформировать как минимум 12,5 млрд. руб. активов с риском 100%. При этом не все активы любого банка принимаются в расчет с риском 100%, например, до 50% может приходиться на активы с риском от 0% до 20% (денежные средства в кассе, корсчета в Банке России, депозиты в Банке России, корсчета в банках-резидентах и прочее). Соответственно, при предложенных параметрах региональные банки существенно ограничены в своем развитии.

По мнению кредитных организаций, ограничение активов 7 млрд. руб. приведет к тому, что собственники банков с избыточным капиталом будут стремиться его сократить, а органичный переход банка из категории регионального в федеральный за счет постепенного развития, увеличения масштаба деятельности и роста капитала будет невозможным. Соответственно, эта категория банков будет непривлекательной для инвесторов, и они фактически ставятся в условия постепенного вымирания.

Проектом предусмотрено появление у Банка России уже через 30 дней после превышения активов более 7 млрд. руб. оснований для отзыва лицензии. При этом не принимается во внимание тот факт, что величина активов банка в том числе зависит от остатков на счетах по учету доходов и расходов, которые в силу требований к их учету увеличивают величину активов на конец года (остатки

суммируются нарастающим итогом в течение года на указанных счетах в соответствии с требованиями Положения № 385-П). При переносе остатков со счетов по учету доходов и расходов на 1 января на счета по учету прибыли/убытка величина активов снижается. Эти особенности учета доходов и расходов приводят к тому, что на конец года величина активов банков превышает реальный объем в среднем на 20%.

Значительное число кредитных организаций с капиталом менее 1 млрд. руб., соответствующих остальным критериям регионального банка, имеет активы свыше 7 млрд. руб. Увеличение капитала ими в срок до 1 января 2018 г. в текущих экономических условиях практически невозможно, а сокращение активов приведет к нарастанию репутационного риска, оттоку клиентов, проблемам с ликвидностью и доходностью, нарушению финансовой устойчивости кредитных организаций.

По мнению кредитных организаций, норматив достаточности капитала служит реальным ограничителем размера активов и соответствующего риска банка, и введение дополнительного критерия «размер активов» избыточно. Предлагается в тексте Законопроекта заменить определение регионального банка на следующее: *«Региональный банк - кредитная организация, величина собственных средств которой не превышает 1 миллиард рублей»*.

2. Региональные ограничения

Запрет на открытие обособленных и внутренних структурных подразделений за пределами субъекта РФ, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, и территории субъектов, граничащих с ним, существенно ограничит доступ банков к финансовым ресурсам и широту предлагаемых финансовых услуг. Многие банки с приобретением статуса региональных будут вынуждены уйти с части местных финансовых рынков, что приведет к снижению конкуренции и качества банковских услуг в этих регионах. Для соблюдения «географического» критерия банкам придется закрывать обособленные и внутренние структурные подразделения, что, по оценкам кредитных организаций, приведет к сокращению активов до 30% и кредитного портфеля до 35%. Многие региональные банки имеют филиалы в Москве в силу экономической специфики Российской Федерации и столицы как расчетного центра для клиентов (следует учитывать, что у многих региональных клиентов филиалы, а также их контрагенты находятся в Москве). Закрытие этих филиалов региональными банками неминуемо приведет к перетоку таких клиентов в другие кредитные организации.

Ввиду природных и географических особенностей административного деления территорий, различные субъекты РФ находятся в неравных условиях. Соответственно, некоторые кредитные организации получат преимущества по открытию обособленных и внутренних структурных подразделений в соседних субъектах РФ за счет собственной регистрации в субъекте РФ с большим количеством общих границ. Такое «географическое неравенство» может повлечь за собой волну перeregistracij банков в субъекты РФ с «удобным» географическим

положением, что значительно повлияет на конкуренцию и доступность банковских услуг в различных регионах, а также приведет к перетоку налоговых поступлений между региональными бюджетами. Особенно остро это касается таких регионов как Калининградская область и Сахалинская область, которые не имеют сухопутных границ ни с одним другим субъектом РФ.

Необходимо предоставить право региональным банкам осуществлять банковские операции на территории всего федерального округа, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, а также в г. Москва.

Учитывая значительность и сложность проведения организационных процедур просим внести в Законопроект положения, предусматривающие сохранение региональными банками своих подразделений, не соответствующих «географическому» критерию, созданных до 01.01.2017 года, на срок до 2020 года.

Из текста Законопроекта остается неясным, будет ли территория городов федерального значения (Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) относиться к территории субъекта (Московской, Ленинградской областям, Республике Крым). В связи с возможными закрытиями банковских подразделений в других регионах возникает также вопрос, вправе ли региональный банк кредитовать бизнес, который зарегистрирован (или находится) не на территории субъекта РФ, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, и не на территории граничащих субъектов, то есть в случае, когда структурно обособленных подразделений на территории субъекта нахождения заемщика банк не имеет.

III Снижение регулятивной нагрузки

Ограничения по операциям существенно снижают возможности регионального банка в получении доходов, сужают круг клиентов, ограничивают доступ к ликвидности и инструментам управления ею, увеличивают издержки на проведение ряда операций.

При этом послабления в виде снижения количества обязательных нормативов, а также возможности совмещения должности руководителя службы внутреннего контроля и службы управления рисками, по мнению кредитных организаций, несоизмеримы с потерями от принятия Проекта в представленной редакции. Так, недополученные, по предварительным оценкам, доходы могут более чем в 10 раз превысить экономию по заработной плате высвободившегося персонала. Кроме того, по предоставленным банками данным, они не испытывают проблем с выполнением обязательных нормативов.

Участники опроса предлагают отменить для банков, не осуществляющих деятельность на международном рынке, требование о составлении и аудите отчетности по МСФО. Составление отчетности по МСФО требует средств и трудозатрат, а с практической точки зрения самому региональному банку она не требуется. Кроме того, в настоящее время порядок составления отчетности по

российским стандартам максимально приближен к требованиям МСФО. Также предлагается для региональных банков исключить из состава промежуточной бухгалтерской отчетности пояснительную информацию и сократить объем ежеквартального Отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг.

Кроме того, учитывая сокращение показателей оценки деятельности и упрощение содержания надзора, предлагается по региональным банкам:

- упразднить или упростить подходы к классификации при проведении оценки экономического положения банков в соответствии с Указанием №2005-У от 30.04.08, так как требования Банка России применимы для крупных банков и более соответствуют их характеру и масштабам совершаемых ими операций в части методик оценки показателей системы управления рисками (ПУ4), состояния внутреннего контроля (ПУ5), управления стратегическим риском (ПУ6) и управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7).

- внести изменения в Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (далее 3277-У) в связи с планируемыми послаблениями в части сокращения перечня обязательных нормативов. Учитывая, что в расчет показателей при проведении оценки в соответствии с 2005-У и 3277-У включаются все обязательные нормативы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией 139-И, фактически банки вынуждены будут соблюдать нормативы, предусмотренные Инструкцией, чтобы соответствовать оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, что, соответственно, нивелирует послабления, предусмотренные для региональных банков.

- отменить или снизить требования по выполнению Инструкции Банка России №154-И от 17.06.14 г. "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

Банки затрудняются оценить экономию от упрощения требований к раскрытию информации и не внедрения международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору в отношении региональных банков без дополнительной детализации. Однако очевидно, что это положительным образом скажется на их расходах. Банки отмечают также, что если Банк России примет решение отдать право на установление объема содержания информации по управлению рисками региональному банку, то это может привести к значительному сокращению объема работы по раскрытию информации, поскольку при ограничении операций риски для регионального банка фактически сводятся к кредитному, процентному, рыночному и операционному.

Кредитные организации отмечают, что введение Проекта в действие будет являться фактором, стимулирующим консолидацию на банковском рынке. В этой связи целесообразно упростить соответствующие процедуры и сократить сроки рассмотрения документов и принятия решений Банком России.