

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

ОПК «Бор»
Московская обл.

12 февраля 2015 года

Присутствовали:

Члены Совета:

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

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

Приглашенные:

1.	Арт Ян Александрович	Вице-президент Ассоциации «Россия», главный редактор ИА Bankir.ru
2.	Афанасьев Владимир Филиппович	Председатель Совета АКИБ «Образование»
3.	Васильева Наталья Геннадьевна	Главный бухгалтер Ассоциации «Россия»
4.	Ветрова Алина Владимировна	Вице-президент Ассоциации «Россия»
5.	Медведев Георгий Алексеевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
6.	Мочалов Вячеслав Витальевич	Помощник председателя Совета Ассоциации «Россия»
7.	Порсков Геннадий Анатольевич	Директор Центра информации и общественных связей Ассоциации «Россия»
8.	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. 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

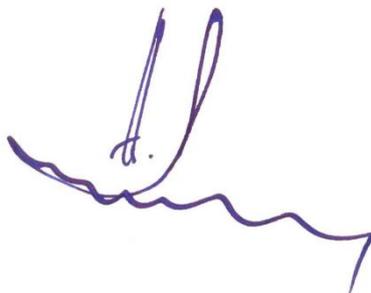
Аксаков А.Г.

Совет решил:

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

Голосовали единогласно.

Председатель Совета



А.В.Мурычев

