

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

г.Москва
отель «Рэдиссон Ройал»

12 декабря 2013 года

Присутствовали:

Члены Совета:

1.	Мурычев Александр Васильевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», исполнительный вице-президент РСПП
2.	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Президент Ассоциации «Россия»
3.	Аксенов Евгений Владимирович	ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»
4.	Бударин Виктор Константинович	Председатель Наблюдательного Совета банка КБ «Кубань Кредит» ООО
5.	Ветрова Алина Владимировна (по доверенности)	Вице-президент ОАО «Инвестторгбанк»
6.	Гапонов Михаил Викторович	Председатель Правления КБ «Ассоциация»
7.	Герасимов Владимир Владимирович	Первый заместитель генерального директора ЗАО "Интерфакс"
8.	Грибанов Владимир Иванович	Президент, Председатель Правления АККСБ «КСБанк»
9.	Давыдик Виктор Юльянович	Президент КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)
10.	Дмитрук Александр Степанович	Председатель Совета директоров ОАО КБ «ЕвроситиБанк»
11.	Заводов Валерий Геннадьевич	Председатель Правления ОАО «Уралтрансбанк»
12.	Калезнюк Любовь Кирилловна (по доверенности)	Председателя Правления АНКОР БАНК (ОАО)
13.	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КС «Стройлесбанк» (ООО)
14.	Маслов Олег Евгеньевич (по доверенности)	Первый заместитель председателя Правления МТС банк
15.	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк»
16.	Мираков Александр Владимирович	Председатель Правления АКИБ «Образование»
17.	Озеров Сергей Николаевич	Председатель Правления ЗАО «КБ «ДельтаКредит»
18.	Паданин Владимир Валентинович	Член совета директоров ОАО «Девон-Кредит», заместитель Председателя Правления банка «Зенит»
19.	Переслегин Александр Сергеевич	Директор департамента финансовых институтов ОАО «Россельхозбанк»

	(по доверенности)	
20	Петров Юрий Георгиевич	Президент КБ «Независимый строительный банк»
21	Салонен Илкка Сеппо	Председатель Правления ОАО «Уралсиб»
22	Сенин Владимир Борисович	Заместитель председателя Правления ОАО «Альфа-банк»
23	Синицын Олег Юрьевич	Заместитель председателя совета директоров ОАО КБ «Солидарность»
24	Славинский Игорь Анатольевич	Руководитель Южного филиала Ассоциации "Россия"
25	Стариков Сергей Сергеевич (по доверенности)	Помощник президента ЗАО АКБ «Новикомбанк»
26	Хандруев Александр Андреевич	Первый вице-президент Ассоциации «Россия»
27	Янин Виктор Станиславович	Председатель Правления АКБ Мособлбанк (ОАО)

Приглашенные:

1.	Аляудинов Рушан Хайдарович	Директор Московского филиала АНКОР БАНК (ОАО)
2.	Арт Ян Александрович	Вице-президент Ассоциации «Россия»
3.	Белоцкая Анастасия Владимировна	Советник Председателя Правления ОАО «Кредтпромбанк»
4.	Болотин Евгений Геннадьевич	Заместитель Председателя Уральского банковского союза
5.	Буланов Юрий Николаевич	Председатель Правления ОАО АБ "Кузнецкбизнесбанк"
6.	Булыко Иван Иванович	Вице-президент ОАО «Альфа-Банк»
7.	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления Банка «Кузнецкий» (ОАО)
8.	Ермаков Михаил Михайлович	Вице-президент Банковской группы «Зенит»
9.	Исаев Игорь Викторович	Генеральный директор ООО «УК «Прага Капитал»
10	Каримов Булат Наилевич	Заместитель генерального директора ООО "УК "Прага Капитал"
11	Карпенков Сергей Иванович	Генеральный директор ООО «УК «Прогресс-Капитал»
12	Коваленко Людмила Алексеевна	Главный редактор журнала БДМ
13	Коршикова Светлана Георгиевна	Директор Центра международного сотрудничества Ассоциации «Россия»
14	Крючкова Мария Владимировна	Руководитель юридического управления ОАО «Кредтпромбанк»
15	Медведев Георгий Алексеевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
16	Моисеев Сергей Рустамович	И.о. директора Департамента финансовой стабильности Банка России
17	Мочалов Вячеслав Витальевич	Помощник Председателя Совета Ассоциации «Россия»

18	Нестеренко Владимир Федорович	Главный редактор журнала «Банковское дело»
19	Оввян Лидия Александровна	Финансовый директор Ассоциации «Россия»
20	Порсков Геннадий Анатольевич	Директор Центра информации и общественных связей Ассоциации «Россия»
21	Резаев Александр Валерьевич	Председатель Правления ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»
22	Савина Наталья Николаевна	Генеральный директор НПФ «Благовест»
23	Филин Владимир Юрьевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
24	Цаллагов Игорь Сергеевич	Заместитель директора филиала «Московский» ДИГбанка
25	Цехмистренко Константин Павлович	Член Совета директоров Кредитного агентства «ФинансКонсалтГрупп»
26	Яровой Дмитрий Борисович	ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Повестка дня

1. О награждении Серебряным Знаком, Почетным Дипломом и Почетной Грамотой Ассоциации «Россия».
2. О приеме новых членов в состав Ассоциации «Россия» и прекращении членства в ней ряда банков и организаций.
3. О текущем состоянии российской экономики и банковского посредничества.
4. О приоритетных направлениях деятельности Ассоциации «Россия» по развитию банковского законодательства.
5. О проведении Международного банковского форума в Сочи в 2014 году.
6. Разное.

1. О награждении Серебряным Знаком, Почетным Дипломом и Почетной Грамотой Ассоциации «Россия»

Мурычев А.В.

Совет решил:

1. За активное участие в деятельности Ассоциации «Россия», эффективный банковский бизнес и в связи с 20-летием со дня основания наградить **Почетным дипломом** Ассоциации региональных банков России ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» г.Владивосток (Председатель Правления Яровой Д.Б.);
2. За активное участие в деятельности Ассоциации «Россия», эффективный банковский бизнес и в связи с 20-летием со дня основания наградить **Почетным**

дипломом Ассоциации региональных банков России АКБ «Алмазэргиэнбанк» г.Якутск (председатель Правления А.С.Миронов);

3. За многолетнее и плодотворное сотрудничество с Ассоциацией «Россия» наградить **Серебряным знаком** Ассоциации региональных банков России Булыко Ивана Ивановича, вице-президента ОАО «Альфа-банк»;

4. За многолетний и добросовестный труд, высокий профессионализм в организации и развитии банковского дела, а также в связи с 20-летием со дня основания ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» наградить **Серебряным знаком** и Ассоциации региональных банков России:

- Доценко Галину Сергеевну, первого заместителя Председателя Правления Банка;

- Бабичева Сергея Викторовича, первого заместителя Председателя Правления Банка;

- Маринина Сергея Викторовича, заместителя Председателя Правления Банка;

- Потапова Владимира Владимировича, заместителя Председателя Правления Банка;

- Баринову Людмилу Васильевну, Главного бухгалтера Банка.

5. За многолетний и добросовестный труд и в связи с 20-летием со дня основания ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» наградить **Почетной грамотой** Ассоциации региональных банков России:

- Пастухова Алексея Владимировича, начальника Управления кредитования малого бизнеса Банка;

- Махова Андрея Владимировича, начальника Казначейства Банка;

- Перову Ларису Александровну, начальника Отдела кадров Банка;

- Беккер Клавдию Яковлевну, начальника Кредитного Департамента Банка;

- Гармаш Наталию Викторовну, начальника Дополнительного офиса Банка по ул.Стрельникова, 3-б (г.Владивосток);

- Фогелевича Александра Николаевича, начальника Управления Автоматизации Банка;

- Михайлюкову Елену Алексеевну, начальника Управления международных и межбанковских операций Банка;

- Шихельмана Александра Валентиновича, И.О.начальника Отдела банковского надзора Банка;

- Труднову Елену Викторовну, начальник БЭК-офиса Банка;

- Гульятяеву Ирину Михайловну, начальника Сектора учета внутрихозяйственных операций Бухгалтерии Банка;

- Тюрина Владимира Викторовича, главного энергетика Отдела Главного инженера Банка;

- Пинчук Олесю Алексеевну, начальника Сектора обслуживания юридических лиц Операционного зала Банка;

- Косякову Елену Владимировну, начальника Дополнительного офиса Банка по ул.Сахалинской, 27 (г. Владивосток);

- Гамзикову Анжелику Юрьевну, начальника Отдела валютного контроля филиала Банка в г.Уссурийске;

- Добренко Константина Александровича, директора филиала Банка в г.С-Петербурге;

- Плесовских Татьяну Юрьевну, директора филиала Банка в г.Челябинске;

- Ко Робика Бенсамовича, директора филиала Банка в г.Омске;

- Величко Павла Владимировича, директора филиала Банка в г.Хабаровске;

- Бердникову Валентину Анатольевну, главный бухгалтер филиала Банка в г.Уссурийске;

- Глушакова Юрия Андреевича, заместителя начальника Отдела банковского надзора Банка.

6. За эффективный банковский бизнес и в связи с 20-летием со дня основания ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» наградить **Почетной грамотой** Ассоциации региональных банков России:

- Филиал Банка в г.Уссурийске Приморского края;

- Дополнительный офис Банка в г.Дальнегорске Приморского края;

- Дополнительный офис Банка в г.Находке Приморского края;

- Дополнительный офис Банка в пос. Кавалерово Приморского края.

7. За эффективный банковский бизнес и в связи с 20-летием со дня основания АКБ «Алмазэргиэнбанк» наградить **Почетной грамотой** Ассоциации региональных банков России:

- Николаеву Людмилу Валерьевну, первого заместителя Председателя Правления;

- Корякину Мотрену Васильевну – и.о. начальника Управления экономического анализа и планирования;

- Серебрякова Константина Юрьевича – руководителя Дополнительного офиса в г. Алдане;

- Корнилова Михаила Сергеевича – руководителя дополнительного офиса в г.Сунтар;

- Бутакова Николая Васильевича – начальника Управления пластиковых карт департамента розничного бизнеса;

- Протодьяконову Милену Семеновну – начальника Управления финансового анализа Департамента корпоративного бизнеса.

Голосовали единогласно.

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

Мурычев А.В., Аксаков А.Г., Гапонов М.В.

Совет решил:

1. Принять в состав Ассоциации региональных банков России:

1.	<p>Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тальменка-банк», г. Барнаул, Алтайский край Дата регистрации: 16.11.1990 г., рег. № 826 Председатель Правления — Кунаева Татьяна Николаевна уставный капитал — 131,9 млн. руб. собственный капитал — 240,9 млн. руб. валюта баланса — 717,8 млн. руб. участие в ССВ — да, кол-во филиалов — 1 (Москва)</p>
2.	<p>Общество с ограниченной ответственностью «ТОК», г. Москва Дата регистрации: 21.04.2011 г., рег. № 1117746318656 Генеральный директор— Андреев Станислав Владимирович уставный капитал — 12 тыс. руб. собственный капитал — 321 тыс.. руб. кол-во филиалов — 2 (С.-Петербург, Новосибирск) Коммуникационная группа ООО «ТОК» специализируется на организации и проведении кампаний, направленных на отстройку от конкурентов товаров и услуг., предлагает профессиональные услуги по созданию и SEO-оптимизации сайтов, продвижение в социальных сетях, созданию и размещению медийной рекламы, организации и проведению мероприятий_и прочие работы, направленные на отстройку бизнеса.</p>
3.	<p>Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий», г. Пенза Дата регистрации: 19.01.2012 г., рег. № 609, Генеральный директор — Дралин Михаил Александрович уставный капитал — 212,6 млн. руб. собственный капитал — 468,4 млн. руб. валюта баланса — 4 886,6 млн. руб. участие в ССВ — да, кол-во филиалов — нет.</p>
4.	<p>Коммерческий банк «ЭРГОБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) г. Москва Дата регистрации: 17.05.1994., рег. № 2856 Председатель Правления — Бармин Вячеслав Иванович уставный капитал — 192 млн. руб. собственный капитал — 496,4 млн. руб. валюта баланса — 5 717 млн. руб. участие в ССВ — да, кол-во филиалов — нет.</p>
5.	<p>Некоммерческая организация «Ассоциация микрофинансовых организаций», г. Москва Дата регистрации: 28.02.2012 г., рег. № 1127799003463 Президент — Кабаков Ярослав Александрович уставный капитал — 10 тыс. руб. кол-во филиалов — нет</p>
6.	<p>Общество с ограниченной ответственностью «АВЕРТА ГРУПП», г.Москва Дата регистрации: 12.07.2010 г., рег. № 1107746552198 Генеральный директор — Шаров Алексей Александрович уставный капитал — 12 тыс. руб. кол-во филиалов — нет</p>

Компания предоставляет услуги: по оценки активов, в сфере инвестиционного и финансового консультирования, осуществляет независимые строительные экспертизы, а также финансовый и технический мониторинг на всем протяжении реализации проекта.
--

Голосовали единогласно.

2. Исключить из состава Ассоциации региональных банков России:

1. КБ «ВЕБРР» (ООО), г. Москва, п.34 (отзыв лицензии);
2. ОАО «АФ Банк», г. Уфа, п.33 (заявление);
3. ООО КБ «ИНСТРОЙБАНК», г. Москва, п.34 (отзыв лицензии);
4. АКБ «Европейский индустриальный банк» ЗАО, г. Москва, п.34 (отзыв лицензии);
5. АКБ «Банк развития региона» (ОАО), г. Владикавказ, п.34 (отзыв лицензии);
6. ОАО «ТрансКредитБанк», г. Москва, п.34 (аннулирование лицензии, в связи с присоединением к ВТБ 24 (ЗАО);
7. КБ «МАСТЕР-БАНК» (ОАО), г. Москва, п.34 (отзыв лицензии)

Голосовали единогласно.

3. О текущем состоянии российской экономики и банковского посредничества

Хандруев А.А., Мурычев А.В., Мусеев С.Р.

Члены Совета отмечают, что в 2013 г. Россия столкнулась с резким замедлением динамики ВВП, что поставило страну на грань рецессии. Согласно оценкам, темпы экономического роста в стране по итогам текущего года составят 1,5%. Ухудшение ситуации в российской экономике обусловлено комбинацией краткосрочных и долговременных факторов, что позволяет говорить не только о временной тенденции, но и симптомах «хронической болезни».

Определенную роль сыграло неблагоприятное развитие событий в мировой экономике, главным образом в странах-членах ЕС, являющихся основными торговыми партнерами России. Близкие к нулевым темпы прироста российского экспорта негативно отразились на динамике выпуска базовых отраслей. Однако определяющее влияние на ситуацию в российской экономике оказывают внутренние факторы.

Исторически сложившаяся в нашей стране модель экономического роста чрезвычайно восприимчива к дефициту инвестиционных ресурсов. Связано это с тем, что в структуре промышленного производства преобладают добывающие отрасли, которые характеризуются высокой фондоемкостью и требуют значительных прямых капитальных затрат не только на расширенное, но и на простое воспроизводство. В отраслевой структуре инвестиций сохранится доминирование топливно-энергетического комплекса, а следовательно воспроизводство «утяжеленной» структуры экономики. Если в начале 90-х годов

прошлого столетия на долю нефти и газа приходилась 1/3 совокупного российского экспорта, то сейчас она достигла 2/3, что свидетельствует как о недостаточной степени диверсификации производства, так и о низкой конкурентоспособности отраслей с высокой добавленной стоимостью.

Дефицит капиталов, наряду с дефицитом рабочей силы, является одним из основных факторов среднесрочной тенденции к торможению темпов роста российской экономики. Узкие рамки внутреннего накопления преодолеваются путем привлечения прямых и портфельных иностранных инвестиций. Однако и по этим показателям Россия продолжает заметно уступать многим государствам с формирующимся рынком. Замедление темпов экономического роста в России в значительной мере объясняется запаздыванием в проведении структурных и институциональных реформ, включая реформу судебной системы, в снижении издержек и административных барьеров для бизнеса.

Неустойчивая ситуация в мировой экономике и торговле, замедление темпов роста ВВП в России, ужесточение пруденциальных требований Банка России к качеству ссудной и приравненной к ней задолженности определили формирование неоднозначной и разнонаправленной динамики ключевых показателей деятельности коммерческих банков. Сохраняет свою остроту проблема структурного дефицита ликвидности, что подтверждается расширением объемов рефинансирования: за 2013 год задолженность банковского сектора перед Банком России увеличилась почти в 2 раза и достигла 3,8 трлн. руб. Прокатившаяся волна «кризиса доверия» и резкое сжатие межбанковского рынка остро поставила вопрос об источниках покрытия дефицита текущей ликвидности. Однако, преимущественный доступ к «дисконтному окну» Банка России имеют в силу целого ряда причин преимущественно крупнейшие и крупные банки, которые получают тем самым дополнительные преимущества в конкурентной борьбе на ключевых сегментах рынка финансовых услуг.

В этой связи одной из ключевых задач по формированию интенсивной модели развития российского банковского сектора является создание условий для сосуществования и взаимодействия различных форм финансового посредничества. Попытка замкнуть функции предоставления финансовых услуг на ограниченном круге крупных кредитных организаций способна стать серьезным препятствием для формирования в российской экономике новых конкурентоспособных секторов. Монополизация рынка банковских услуг чревата также аккумулярованием системных рисков, реализация которых сыграла решающую роль в разворачивании глобального финансового кризиса. Крупные и крупнейшие банки оказались основными получателями средств в рамках масштабных антикризисных программ, которые были использованы ими для укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

Ассоциация региональных банков считает одной из главных своих задач всемерное содействие развитию добросовестной конкуренции, что поставлено в качестве одной из основных задач «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», и поддерживает принятие дополнительных мер по усилению антимонопольного регулирования в сфере финансового посредничества.

Совет решил:

1. Рекомендовать:

- Правительству и Банку России при выработке и принятии решений, связанных с функционированием банковского сектора, учитывать необходимость формирования сбалансированной конкурентной среды и создать равные условия доступа кредитных организаций к рефинансированию со стороны Банка России, предусмотрев, в частности, создание специального «дисконтного окна» для поддержки коммерческих банков в периоды «кризиса доверия»;

- Госдуме РФ провести парламентские слушания о ходе выполнения Стратегии развития банковского сектора на период до 2015;

- Правительству РФ принять законодательные решения об усилении антимонопольного регулирования в банковском секторе, предусмотрев, в частности, введение полного запрета на участие государственных банков в сделках присоединения и санирования финансовых посредников;

- Правительству РФ и Банку России подготовить и опубликовать план поэтапного выхода (до миноритарного участия) из капитала государственных банков;

- Банку России в целях улучшения мониторинга и профилактики системных рисков, которые несут наибольшую угрозу финансовой стабильности, в первоочередном порядке разработать систему мер по повышению транспарентности и раскрытию информации основными банковскими группами и банковскими холдингами;

2. Правлению Ассоциации на постоянной основе изучать зарубежный опыт работы региональных банков и вносить предложения по его использованию в Российской Федерации.

3. Руководителям банков-членов Ассоциации в своей текущей деятельности обратить особое внимание на возрастающие кредитные риски в условиях ухудшения макроэкономической ситуации в стране.

Голосовали единогласно.

4. О приоритетных направлениях деятельности Ассоциации «Россия» по развитию банковского законодательства

Аксаков А.Г.

Совет решил:

Правлению, банкам-членам Ассоциации в 2014 году продолжить принимать активное участие в экспертизе нормативных актов Банка России и законопроектов, касающихся банковской деятельности. При этом, обратить особое внимание на залоговое законодательство и законопроекты, вносящие изменения в действующее законодательство в части развития рефинансирования, установления ограничений для оффшорных компаний и компаний с оффшорной подконтрольностью, развития конкуренции на рынке банковских услуг, увеличения размера страхового возмещения по вкладам, а также положение Банка России 385-П, касающееся формирования резервов по ЗПИФам.

Голосовали единогласно.

5. О проведении Международного банковского форума в Сочи в 2014 году.

Аксаков А.Г., Хандруев А.А.

Совет решил:

1. Провести XII Международный банковский форум «Банки России – XXI век» в городе Сочи в период с 3 по 6 сентября 2014 года.
2. Организовать в рамках Форума работу XVI банковской конференции «Модели развития финансового сектора в условиях глобализации: Россия и международная практика».

Голосовали единогласно.

6. Разное

Мурычев А.В., Арт Я.А.

Совет решил:

1. Провести очередное заседание Совета Ассоциации «Россия» **13 февраля 2014 года** в ОПК «Бор» Московской области перед традиционной ежегодной встречей с руководством Банка России.

Голосовали единогласно.

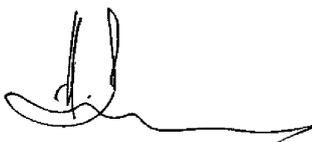
2. Восстановить деятельность Общественного совета по информационной политике в финансово-банковской сфере России. Назначить его руководителем вице-президента Ассоциации «Россия», главного редактора ИА «Банкир.Ру» Я.А.Арта.

Голосовали единогласно.

3. О награждении Золотым Знаком Ассоциации «Россия»

На заседании Совета 11 июля с.г. в Нижнем Новгороде было принято решение за большой вклад в развитие Ассоциации наградить Золотым Знаком Ассоциации региональных банков России Бударина Виктора Константиновича, председателя Наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит». В виду важности вопроса и, так как не все члены Совета смогли присутствовать на заседании, среди них было проведено заочное голосование по этому вопросу. Решение принято единогласно.

Председатель Совета
Ассоциации «Россия»



А.В. Мурычев