



08.12.2016 № 06/158

На № _____ от _____

Председателю
Банка России
НАБИУЛЛИНОЙ Э.С.

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна,

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия») провела опрос среди кредитных организаций по Законопроекту о внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и другие законодательные акты РФ (далее – законопроект), предусматривающему разделение кредитных организаций на банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией и сообщает, что результаты опроса лишь немногим отличаются в негативную сторону от полученных при обсуждении концепции пропорционального регулирования в банковской отрасли, направленных в адрес Банка России 28.09.16 письмом № 06/121. Направляю ключевые проблемы законопроекта, обозначенные большинством опрошенных банков.

По мнению банков, принявших участие в обсуждении законопроекта, по-прежнему предложенный статус банка с базовой лицензией не дает существенных преимуществ, а несет в себе большие, прежде всего **репутационные риски для малых банков**. Доказательством этому служит тот факт, что банки с капиталом свыше 1 млрд.руб и менее 3 млрд.руб заявили о том, что не планируют переходить на базовую лицензию, также как и банки с капиталом немногим меньше 1 млрд.руб, которые собираются изыскивать возможности для его увеличения. Только половина опрошенных (банки с капиталом существенно ниже 1 млрд.руб.) планирует получить новый статус. При этом кредитные организации обращают внимание на то, что переход к базовой лицензии должен быть максимально незаметным для клиентов. В противном случае это неминуемо отразится на их имидже и приведет к оттоку средств со счетов. Для обеспечения этого кредитные организации предлагают сохранить при смене статуса присвоенные ранее номера лицензий. Это позволит также не нести дополнительные издержки на переоформление большого числа документов.

Основной причиной этому является то, что описанная в законопроекте модель банка с базовой лицензией соответствует бизнес-модели лишь 40% ответивших на опрос преимущественно в связи с **ограничениями по кредитованию только малыми и средними предприятиями** и физическими лицами, устанавливаемыми законопроектом. Большинство банков этой категории кредитуют не только МСП и

физических лиц, но и относительно крупные, надежные компании, предприятия с областным участием, муниципальные предприятия и другие, не относящиеся к МСП, в том числе в силу ограничений ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ, не связанных с масштабом деятельности этих компаний. Данные предприятия в большинстве случаев являются постоянными клиентами, длительное время работающими с банком. Доля кредитов таких клиентов в кредитном портфеле банков составляет от 25 до 50%, а в совокупных доходах в среднем порядка 30%. При ограничении кредитования, по мнению банков, незамедлительно последует закрытие счетов клиентов и переход этих предприятий на обслуживание в другие банки. Как следствие, будут свернуты их «зарплатные» проекты, произойдет сокращение кредитования работников этих предприятий, а затем и отток их депозитов. Таким образом пострадает не только кредитный портфель, но и структура ресурсной базы банков с базовой лицензией. Банки будут вынуждены замещать средства клиентов-юридических лиц и их сотрудников более дорогими депозитами населения. Как следствие, снизится диверсификация и устойчивость ресурсной базы, сократится маржинальность и прибыльность таких банков.

Кроме того, такие ограничения по кругу кредитуемых клиентов, по мнению банков, существенно снижают качество и диверсификацию их кредитных портфелей, негативно скажутся на рейтингах и репутации, лишат банки стимула «выращивать» клиентов, возможности иметь стабильную клиентскую базу.

Кредитные организации обращают внимание на то, что объемы их бизнеса с предприятиями, не относящимися к МСП, уже и в настоящее время ограничены обязательными нормативами Н1.0, Н6, Н25, которые сохраняются в регулировании банков с базовой лицензией, и этого вполне достаточно с точки зрения ограничения риска на крупных игроков и связанных с банком лиц, особенно учитывая и так небольшой максимальный размер их капитала.

С учетом вышеизложенного, ограничение специализации банков с базовой лицензией кредитованием МСП и физических лиц, по мнению опрошенных, является неоправданно дискриминирующим, введение дополнительных ограничений по кругу клиентов существенно ограничит их конкурентоспособность, что очевидно противоречит задачам Банка России, ради которых разрабатывалась концепция пропорционального регулирования.

Другим ограничением, существенно влияющим на бизнес кредитных организаций, является **запрет на открытие корсчетов в иностранных банках**. Особенно остро эта проблема обозначается банками, работающими в Дальневосточном федеральном округе и на приграничных территориях, имеющих клиентов, активно работающих, например, с компаниями КНР. По оценкам участников опроса, перевод корреспондентских счетов в иностранной валюте в банки-резиденты приведет, в зависимости от тарифной политики банков-контрагентов, к снижению скорости расчетов на 1-2 дня и к росту себестоимости в среднем на 50%. Таким образом, снизится конкурентоспособность расчетных операций банков с базовой лицензией при обслуживании валютных контрактов клиентов, что приведет к переходу клиентов, осуществляющих

внешнеэкономическую деятельность, в другие кредитные организации. Это в свою очередь негативно скажется как на ликвидности, так и на объеме кредитного портфеля, в том числе МСП.

Кроме того, перевод валютных ресурсов в российские банки приведет к росту активов, взвешенных по рискам, и окажет давление на норматив достаточности капитала.

Сложившаяся ситуация требует согласованного решения для недопущения ущемления интересов малых банков, особенно работающих на приграничных территориях, а также увеличения расходов банков по обслуживанию соответствующих корсчетов в российских банках.

Ассоциация вновь попросила банки по возможности **оценить, как переход в статус банка с базовой лицензией отразится на размере их портфелей**. Вектор оценок в целом не отличается от предыдущих результатов. Банки прогнозируют сокращение портфеля ипотеки (в среднем на 12%), портфеля ценных бумаг (в среднем в 2 раза), средств на счетах юридических лиц (в среднем почти на 25%), депозитов юридических лиц (в среднем на 40%). Если по итогам прошлого опроса некоторые банки прогнозировали рост не более чем на 5% в сегменте кредитования МСП, включая ИП (так в прошлый раз ответили 18% банков), то сейчас только 1 банк планирует такой рост, остальные же считают, что произойдет снижение этого портфеля в среднем на 10%, также как и потребительских кредитов. Рост привлечения средств физических лиц прогнозирует 1 банк из опрошенных, другие ожидают небольшое (в пределах 5%) снижение.

Одним из существенных моментов, формирующих негативный фон оценки предлагаемых изменений, а также не позволяющих ряду банков принять решение о переходе в категорию банков с базовой лицензией является также не четко обозначенный (помимо прописанного в законопроекте) круг упрощений в регулировании. В этой связи представляется целесообразным в процессе обсуждения законопроекта рассмотреть и соответствующие проекты нормативных актов Банка России. Участники опроса считают целесообразными следующие **упрощения** в регулировании банков с базовой лицензией:

1. Сокращение форм обязательной отчетности:

- Отменить формы отчетности по стандартам МСФО (0409815, 0409816, 0409817, 040818), а также отменить обязательный аудит банковской отчетности, либо ограничить отчетность по МСФО ежегодным отчетом без проведения аудита.
- Отменить формы 0409808 и 0409813 в связи с неприменением Базеля III.
- Отменить, в связи с невозможностью привлечения бюджетных средств, ввиду действующих ограничений по капиталу для размещения денежных средств бюджетными организациями, предоставление форм 0409906, 0409907, 0409908, 0409909.
- Отменить составление отчета в соответствии с письмом Банка России от 17.02.16г.№ИН-06-52/8 о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

- Отменить требование консолидации финансовой отчетности (МСФО) через уточнение действия Федерального закона №208-ФЗ от 27 июля 2010 года «О консолидации финансовой отчетности».

Банки, не осуществляющие деятельность на международном рынке, не выпускающие ценные бумаги, допущенные к обращению на организованных торгах, не имеют потенциальных инвесторов – потребителей отчетности по международным стандартам. Принимая во внимание максимальную приближенность российских требований к отчетности к международным стандартам, требование о составлении отчетности, аудите и раскрытии информации по стандартам МСФО влечет за собой неоправданные издержки этих кредитных организаций.

2. Не распространять на банки с базовой лицензией сложные процедуры контроля за рисками, предусмотренные Базелем, в том числе:

- Требования к процедурам управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» сделать рекомендательными.

- Не применять Указание Банка России от 07.12.2015 №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» к «региональным банкам».

Альтернативно рассмотреть следующее предложение по упрощению действующей процедуры: требовать разработку методик только по значимым для банка рискам, методику определения достаточности капитала разрабатывать только по кредитному, рыночному и операционным рискам, в соответствии с инструкцией Банка России № 139-И (без определения достаточности капитала на покрытие иных рисков). В этой связи перенести срок вступления требований Указаний № 3624-У и М3883-У на 2 года.

3. Упрощение и сокращение требований по оценке экономического положения банков в рамках Указания ЦБ РФ от 30.04.2008г. № 2005-У, так как требования Банка России соответствуют их характеру и масштабам совершаемых операций крупных банков. Например, ввести дифференциированную методику оценки следующих показателей:

- ПУ4 системы управления рисками, в части исключения из вопросов п. 6 – о проведении обязательного стресс-тестирования и ответа на вопрос п. 9 – об обязательном наличии планов ОНиВД, так как банки с ограниченной лицензией в силу их масштаба не оказывают существенного влияния на устойчивость банковской системы.

- Исключить ПУ6 управления стратегическим риском. Стратегические планы развития при условии проведения swot-анализа в полной мере можно заменить финансовыми планами, которые банки составляют на срок до 5 лет с разбивкой по кварталам и которые утверждаются Советом директоров.

- Исключить ПУ7 управления риском материальной мотивации персонала, принимая во внимание характер и масштабы разрешенных банкам с базовой

лицензией операций. Не распространять на банки действие Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» либо существенно ограничить ее требования к этой категории банков.

4. Отменить требования по наличию освобожденного контролера профучастника рынка ЦБ, пересмотреть соответствующие требования к сотрудникам депозитария.

5. Скорректировать Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П в части элементов расчетной базы резерва, разрешенных банкам (например, исключить разработку методик по элементам: активы, переданные в доверительное управление, прочее участие).

Ассоциация «Россия» выражает Центральному банку Российской Федерации благодарность за возможность диалога по столь жизненно важному для большого числа кредитных организаций вопросу, а также надеется, что мнение банков по ключевым проблемам законопроекта будет учтено при его доработке.

С уважением,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова