

САВЕЛЬЕВ А.В.

Уважаемые коллеги, уважаемы члены президиума, я хотел бы сегодня озвучить некоторые вопросы, которые касаются всех банков России, с которыми мы столкнулись и в этом году, или с 1 января 2014 года. В связи с тем, что 1 января 2014 года вступает в силу принятый в 2010 году в США закон об налогообложении иностранных счетов, вопрос порядка присоединения российских кредит-организаций в так называемой структуре FATCA становится для нас вполне актуальным. Осталось 7 месяцев, через 7 месяцев с наших заемщиков мы обязаны будем до 30% счетов, которые являются резидентами Соединенных Штатов Америки, снимать налог. Данный закон затронет деятельность всех банков, включающую операции с денежными средствами и иным имуществом, в той или иной форме имеющим отношение к США. При присоединении к FATCA будут обязаны выявлять всех резидентов США среди своих клиентов и контрагентов, раскрывать информацию о них в отчетности, направляемую в службу внутренних доходов США, а также удерживать 30% с определенных транзакций. При этом трансграничное раскрытие информации и удержание средств без согласия клиента не разрешено российским законодательством. Вы об этом знаете – есть банковская тайна, и клиент в случае, если мы будем раскрывать Соединенным Штатам Америки его транзакции, на нас может подать в суд, и, соответственно, у нас будут проблемы. Поэтому банковский сектор станет перед выбором: или судиться со своими клиентами, или потерять все корсчета по решению американского суда в Америке, а также в Европе. У нас был прецедент, когда американский суд принимал решение на территории Соединенных Штатов, европейские суды все их исполняли, все до одного. Ни один банк не отказал в судебном органе Соединенным Штатам. Поэтому надо понимать, что у нас до введения закона осталось времени немного, решение до сих пор не принято. Некоторые страны договорились с Соединенными Штатами – это, прежде всего, Великобритания, Испания, Мексика, что они все транзакции от банков передают в правительственный орган, а правительственный орган дальше

работает уже с Соединенными Штатами Америки. Таким образом, они закрылись. Сегодня, как мы будем работать с 1 января 2014 года, никто не знает, решения правительства нет, межправительственных соглашений нет. Страдать будут банки, и страдать будут заемщики. Угроза достаточно серьезная, мы можем просто получить арест корсчетов в Америке. Поэтому просил бы обратить на это внимание и сделать выводы. Мы должны от Ассоциации российских банков сделать некоторое обращение в правительство. Времени осталось немного, а сами понимаете, банкам надо сделать еще определенные настройки, понести определенные затраты для того, чтобы выявлять всех нерезидентов. Это быстро не делается, а 1 января уже на носу. Дальше я хотел бы обсудить с вами некоторые положения «Базеля-3», которые будут внедрены не то с 1 октября 2013 года, не то с 1 января 2014 года. Мы это не знаем, но так, чтобы мы понимали, «Базель-3» еще не внедрен ни в Соединенных Штатах Америки, ни в Евросоюзе, поэтому мы впереди планеты всей может быть, если мы с 1 октября 2013 года это внедрим. Считаем правильным следующий порядок внедрения данного положения. «Базель-3» – это положение о методике определения величины оценки достаточных собственных средств капитала кредитных организаций. На территории Российской Федерации данное положение должно быть внедрено не ранее, чем положение соглашения Базельского комитета будет введено на территории Евросоюза и США. В противном случае банковский российский рынок может снизить конкурентоспособность российских банков по отношению к иностранным. Внедрение должно быть поэтапным, начинать необходимо с системы образующих банков, так как именно эти банки обеспечивают устойчивость банковской системы страны, а затем планомерно расширять область применения. Что касается небольших банков, постоянно увеличивающих объем и сложность отчетности банков, увеличивать постоянные расходы. Ужесточение требований к инструментам капитала приводит к значительному удорожанию капитала, что достаточно критично для мелких кредитных организаций. Кроме того, это может привести еще и к большей концентрации бизнеса в госбанках, которая в настоящее время и так уже достаточно высока, что негативно сказывается на конкурентной среде.

Может быть, следует рассмотреть вопрос о моратории на применение положений мелким банкам с одновременным ужесточением процедур контроля формирования капитала. Что же касается самого положения, то необходимо отметить следующие проблемы с точки зрения методологии места документа. Касательно субординированных инструментов. Положение содержит требования, чтобы документация по таким инструментам включала обязательства акционеров – участников кредитной организации обеспечить поддержку кредитной организации в случае, если мероприятие по конвертации в обыкновенной акции или списание задолженности по субординированному инструменту не обеспечат выполнение кредитной организации требований по достаточному капиталу. Что мне делать? Я публичный банк. Как я могу за всех акционеров дать гарантию Центральному банку, что в случае погашения суборда я возьму это через акционеров. У меня каждый день идет торговля акциями на рынке, и я 40% имею фри-фло, и я не понимаю, как я могу дать гарантию за акционеров, которые вчера или завтра купят у меня акции на бирже? И как я их могу принудить в случае погашения субординированного кредита дать гарантию обязательства, что мы восполним это за счет акционеров? Непонятная ситуация, и мне кажется, это положение надо отменить, потому что мы не можем его исполнить фактически. Поэтому считаем целесообразным исключить данное требование и не идти по пути индивидуальных решений и согласований, принимая во внимание следующее. Данное требование не содержится в соглашении Базельского комитета по банковскому надзору в части повышения устойчивости банковского сектора. Многие банки, как я уже заметил, являются публичными, поэтому не могут просто фактически это исполнить, так как продажа акций идет на бирже, и мы всех акционеров подписаться под решением Базельского комитета не можем. Кроме того, не вполне понятно такое обязательство в случае, если инструмент предполагает не конвертацию, а списание, то есть держатели инструмента при прекращении обязательств банка, перед ним уже неважны последующие действия акционеров. Он свои деньги получил, и делайте вы, что хотите. Поэтому положение ужесточено по отношению к действующей формулировке с требованием поставки

субординированного кредита. Исходя из данной формулировки, в этом положении написано, что по валютному инструменту ставка должна быть не более 0,8 от ставки рефинансирования, что не является рыночной практикой для большинства российских банков на текущий момент. Тем более что ставка рефинансирования никоим образом не связана со ставкой Международного финансового рынка. Мы привлекаем с вами средства на внешнем рынке до 5 лет и свыше 5 лет, и понятно, что как они могут быть связаны со ставкой рефинансирования, причем тут ставка рефинансирования, и как это можно зарегулировать? Международный рынок работает отдельно, ставка рефинансирования у нас работает отдельно, это тоже вещи несовместимые. Целесообразно пересмотреть подход к учету в капитале эмиссионного дохода по привилегированным акциям, так как порядок использования эмиссионного дохода одинаков для всех типов акций, как привилегированных, так и обыкновенных. Хотелось бы обсудить вопросы, касающиеся резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Касательно новых требований, содержащихся в проектах изменений и уже внесенных изменений в положения о порядке формирования кредитной организацией резервов и возможной потери по ссудам. И по ссудам приравненной к ней задолженности следует отметить, последней редакцией проекта предусмотрено увеличение требований по формированию резерва при наличии признаков нереальной деятельности заемщика с 21 до 50%. В том числе под это попадает и малый, и средний бизнес. К примеру, если мы выдаем ссуду больше одного миллиона рублей, они попадают под резервирование 50%. Понятно, что пойдет удорожание кредитных средств для малого и среднего бизнеса, и это противоречит постановлению правительства и указам президента, которые говорят о том, что мы с вами обязаны поддерживать малый и средний бизнес. Как же мы будем его поддерживать, если от миллиона рублей мы должны создавать резервы до 50%, каким образом? А малый и средний бизнес, у них со стороны Центрального банка всегда можно найти одно-два нарушения. Поэтому предлагаем сделать это хотя бы от пяти миллионов рублей или совсем убрать, потому что малый и средний бизнес развиваться так не будет. Дело в

том, что когда принимаются такие положения, мало кто их вычитывает, и мало кто понимает, как реально фактически их можно использовать, и что они приносят. Мы просто угробим среду малого и среднего бизнеса, если мы будем создавать резервы именно до 50%. Мне кажется, это надо пересмотреть. Многие вопросы, которые мы сегодня ставим перед банковской системой страны, так большая часть выпущенных в последнее время нормативных документов чрезмерно ужесточают условия бизнес деятельности банков, что, в свою очередь, негативно сказывается на рентабельности банков и отрасли в целом. Снижается привлекательность банковского сектора как инструмента инвестирования. Понятно, что при падении рентабельности капитала, особенно в первую очередь страдают публичные банки, и в первую очередь, я хочу сказать, мы теряем своих инвесторов. Если инвестор не видит 20% рентабельности капитала, ему неинтересно. Требования ужесточаются, рентабельность капитала падает, инструмент как банковский сектор становится непривлекательным. Мне кажется, это тоже неправильно, и с учетом того, что высказывал Анатолий Геннадьевич, что нельзя нас только кнутом, надо давать все-таки и пряник для того, чтобы мы были эффективными. Поэтому мы согласны, что требования, в целом, банковскому капиталу и системе управления рисками с целью повышения устойчивости банковской системы должны пересматриваться, чтобы отражать изменения, как в экономической ситуации, как в макроэкономике, так и на финансовых рынках. Делать необходимо обдуманно и планомерно. Нельзя рубить с плеча и губить малый бизнес, нельзя арестовывать корсчета российских банков по решению американских судов. Такие вещи недопустимы, они просто убьют банковский сектор.

Спасибо за внимание, рад был вас всех видеть.