

РЕКОМЕНДАЦИИ
XVII Всероссийской банковской конференции
«Банковская система России 2015: новые вызовы и решения»

Москва,
20 марта 2015г.

Гостиничный комплекс
«Президент-Отель»

Участники конференции констатируют, что вследствие усиления stagflationных процессов в российской экономике, применения секторальных санкций, сжатия внутренних и внешних источников финансирования в 2014 и первые месяцы 2015 гг. произошло ухудшение условий банковской деятельности в стране.

Одним из наиболее тревожных признаков ухудшения условий банковской деятельности, по мнению участников конференции, является снижение финансового результата и рентабельности проводимых операций, рост числа убыточных кредитных организаций. Тем самым подрываются возможности органического роста на основе рекапитализации части прибыли, доформирования в случае необходимости резервов на возможные потери по ссудам и ценным бумагам.

Участники конференции отмечают, что в IV квартале 2014 г. и первых месяцах 2015 г. в силу целого ряда факторов ухудшилась ситуация с пополнением и поддержанием ликвидности в большинстве российских банков. Во-первых, учетная ставка Банка России на уровне 14% закрепляет высокую стоимость заимствований на межбанковском рынке и все больше превращает его в «закрытый клуб». Во-вторых, произошло уменьшение притока средств населения, которые для многих банков служили основным источником пополнения ресурсной базы. В-третьих, продолжается процесс перетока средств корпоративных клиентов в банки с государственным участием, в том числе за счет недобросовестного поведения со стороны некоторых из них. Между тем положение дел с ликвидностью в банковском секторе все больше напоминает сценарий IV квартала 2008 – I квартала 2009 гг. Под этим углом зрения крайне важно своевременно принять меры, способные предотвратить катастрофическую потерю ликвидности и вызвать «эффект домино».

Участники конференции обращают внимание на то, что в последние годы заметно возросла нагрузка на капитал российских банков. Это связано как с

расширением масштабов банковской деятельности, так и ужесточением пруденциальных требований Банка России, в том числе в рамках перехода на принципы Базеля 2 и Базеля 3, а также ограниченными возможностями большинства кредитных организаций наращивать капитальную базу за счет внутренних источников и привлечения средств собственников.

Участники Конференции рекомендуют:

Правительству Российской Федерации:

- Совместно с Банком России в кратчайшие сроки определить критерии для участия более широкого круга региональных кредитных организаций в программах докапитализации за счет средств, выделенных Правительством РФ Агентству по страхованию вкладов;
- В рамках принятого Плана антикризисных мер ускорить создание банка «плохих долгов», который смог бы разгрузить балансы кредитных организаций;
- Изыскать возможности для увеличения фондирования АИЖК и МСП Банка – основных институтов развития на ипотечном рынке и рынке кредитования малого и среднего бизнеса, активизировать работу Агентства кредитных гарантий, в том числе по работе с региональными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства;
- Расширить круг кредитных организаций, имеющих право привлекать средства государственных и муниципальных органов и компаний;
- Оперативно внести необходимые изменения в нормативные правовые акты, исключающие требование о наличии у кредитных организаций международных рейтингов при допуске к ресурсам государственных и муниципальных органов, а также компаний с госучастием;
- В целях минимизации кредитных и правовых рисков создать централизованную систему обмена информацией о заемщиках и залогодателях между кредитными организациями, бюро кредитных историй и органами государственного управления, в кратчайшие сроки завершить пилотный проект по реализации возможности получения подтверждения кредитными организациями сведений из Пенсионного фонда Российской Федерации, Налоговой службы и других

органов о доходах заемщиков и предоставить данную возможность широкому кругу кредитных организаций;

- Ускорить подготовку акта Правительства РФ, устанавливающего порядок использования кредитными организациями информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования в целях осуществления ими упрощенной идентификации клиентов - физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Федеральному собранию Российской Федерации:

- Ускорить разработку, рассмотрение и принятие проектов федеральных законов:
 - предусматривающих введение страхования инструмента сберегательных сертификатов;
 - возобновляющих право Банка России заключать с кредитными организациями соглашения, в соответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать таким кредитным организациям часть убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями;
 - устанавливающих единые правовые требования к осуществлению деятельности рейтинговых агентств на территории Российской Федерации, в том числе их аккредитации, закрепляющих на законодательном уровне контрольно-надзорные полномочия Банка России в данной сфере;
 - исключаящих кредитные организации, занимающие более 20% рынка вкладов населения из расчета средней ставки, определяющей базовый уровень доходности вкладов, в целях обеспечения соблюдения принципа равной и справедливой конкуренции при привлечении средств населения;
 - в части повышения пороговых значений превышения доходности вкладов над базовым уровнем в целях применения дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов;
 - предоставляющих право Банку России заключать с кредитными организациями соглашения, в соответствии с которыми Банк России

обязуется компенсировать таким кредитным организациям часть убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций

- Внести изменения в законодательство, предусматривающие введение налоговых льгот при инвестировании доходов как самих кредитных организаций, так и их собственников в капитал банков, а также стимулирующие размещение в банки амнистированных «офшорных капиталов»;
- С целью снижения рисков при кредитовании физических лиц ускорить доработку законопроектов, касающихся сферы потребительского кредитования (о коллекторской деятельности, о банкротстве физических лиц);
- Разработать в рамках антикризисных мер рекомендации для всех уровней власти, от субъектов Федерации до муниципалитетов, о работе по сокращению взаимных неплатежей предприятий и бюджетов;
- В целях сокращения издержек кредитных организаций внести изменения в законодательство о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма по совершенствованию процедур идентификации клиентов, направленные на внедрение дистанционной идентификации с использованием ЭЦП; расширение круга организаций, которым может быть поручена идентификация; расширение целей идентификации по поручению; уточнение ответственности поручителя и доверителя за соблюдение требований законодательства при проведении идентификации по поручению;
- Привести Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" в соответствие с изменениями, внесенными в ГК РФ;
- Внести изменения в Федеральный закон "О кредитных историях": предоставить возможность получать согласие субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме

Центральному Банку Российской Федерации:

- В целях улучшения ситуации с ликвидностью:
 - рассмотреть возможность отсрочки введения показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) по крайней мере до 1.10.2015 г. (как в Еврозоне) или до

- стабилизации ситуации (после начала 2016 г.), а также в процессе обсуждения с банковским сообществом доработать методику расчета ПКЛ;
- повысить коэффициент усреднения в целях отчислений в обязательные резервы, что уменьшит объемы средств, недоступных для управления мгновенной ликвидностью;
 - снизить до близких к нулевым значениям нормы отчислений обязательных резервов по привлечению средств в рублях, что позволит кредитным организациям высвободить значительный объем ликвидности и повысить возможности по управлению корсчетом;
- В рамках совершенствования системы рефинансирования:
- снять или по крайней мере снизить требования по минимальному размеру капитала кредитных организаций по инструментам рефинансирования, в том числе в иностранной валюте под залог валютных нерыночных активов;
 - в рамках положения 312-П сократить минимальный срок до погашения кредитов, используемых в качестве обеспечения с 60 до 30 дней, предусмотреть дифференциацию процентных ставок в зависимости от срока предоставленного рефинансирования, расширить номенклатуру принимаемых в обеспечение нерыночных активов на приоритетные для государства ипотечные кредиты, ссуды малым и средним предприятиям, предусмотреть механизм рефинансирования под залог синдицированных кредитов;
 - ускорить формирование нормативной базы для перехода на единый пул обеспечения по кредитам Банка России, который позволит повысить оперативность в предоставлении рефинансирования и расширить возможности по увеличению его объемов;
 - в случае резкого усиления дефицита ликвидности оперативно возобновить выдачу беззалоговых ссуд, предусмотрев выделение данного рода ресурсов по фиксированной ставке, а не на основе аукциона;
 - оперативно разработать механизм получения ликвидности кредитными организациями в обмен на полученные в процессе докапитализации ОФЗ;
 - ввести инструменты рефинансирования под залог пулов ипотечных кредитов, выданных по стандартам АИЖК, под залог пулов кредитов малому и среднему бизнесу, выданных под гарантии Агентства кредитных гарантий,

МСП Банка, региональных гарантийных фондов, и имеющих низкий уровень просрочки;

- ускорить введение инструмента рефинансирования под залог кредитов на финансирование инвестиционных проектов, предложить меры по совершенствованию данного механизма в целях расширения круга участников и проектов, снизить лимиты на один проект и требования по минимальному размеру капитала для допуска банков к этому инструменту;
- предусмотреть увеличение срока рефинансирования по всем инструментам до 3 лет.

➤ В целях поддержания достаточности капитала кредитных организаций:

- рассмотреть целесообразность временного смягчения вплоть до отмены применения повышенных коэффициентов риска по ряду сформированных в прошлых периодах активов;
- разрешить заинтересованным кредитным организациям переход на внутренние (рекомендуемые Базельским Комитетом «продвинутые») модели для целей расчета нормативов достаточности капитала в части кредитного, рыночного, операционного риска;
- внести корректировки в нормативную базу Банка России в части амортизации и переоценки субординированных кредитов.

➤ Оперативно внести изменения в нормативно-правовые акты в целях более широкого применения рейтингов российских рейтинговых агентств для оценки финансового состояния кредитных организаций и доступа их к клиентским базам;

➤ Продолжить совершенствование форм и порядка предоставления банковской отчетности в рамках дистанционного надзора; установить фиксированный список форм отчетности и документов, запрашиваемых в ходе плановых и внеплановых инспекторских проверок, обеспечить их подготовку и сбор в автоматизированном режиме с целью снижения административной нагрузки на банки в период проведения инспекторских проверок;

➤ Отложить на срок не ранее 1 июля 2016 года введение новых форм отчетности, в том числе "Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам" и "Сведения о ссудах, предоставленных физическим лицам"

- С учетом резкого снижения финансовых результатов деятельности кредитных организаций, внести предложения о временном изменении требований к выполнению показателей доходности, чистой процентной маржи и чистого спреда, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».
- Продлить действие выпущенных в декабре 2014 года во исполнение пресс-релиза от 17.12.2014 года «О мерах Банка России по поддержанию устойчивости российского финансового сектора» документов, а именно:
 - Письма от 18.12.2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России;
 - Письма от 18.12.2014 года № 210-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России;
 - Письма от 18.12.2014 года № 209-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»;
 - Указания от 18.12.2014 года № 3497-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».
- Рассмотреть возможность внесения изменений в Указание Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России» в части допуска в Ломбардный список Банка России облигаций, обеспеченных залогом прав (требований) по кредитам, предоставленными субъектам МСП, исполнение обязательств по которым обеспечено гарантией Внешэкономбанка или АО «МСП Банк». Данная мера будет направлена на минимизацию процентных ставок по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства.
- Во избежание в дальнейшем проблем, связанных с отменой антикризисных опций в части расчета обязательных нормативов, необходимостью дополнительных затрат для решения технологических проблем при их введении и отмене, а также несопоставимости значений нормативов для разных кредитных организаций в силу добровольности применения опций рассмотреть возможность менять значения обязательных нормативов в кризисные периоды (временно переходить на «щадящий» режим регулирования), не изменяя сам порядок расчета нормативов.

Ассоциации региональных банков России:

- Провести опрос участников Ассоциации по итогам ее работы в 2014-2015 гг. с целью определения перспективных направлений деятельности на ближайшую перспективу;
- На постоянной основе проводить сбор и актуализацию предложений от участников Ассоциации о мерах по стабилизации банковского сектора;
- Обеспечить повышение уровня информированности участников Ассоциации и заинтересованных лиц о ходе реализации инициатив и проектов, разработанных Ассоциацией самостоятельно или в партнерстве;
- Поддерживать и развивать оперативное взаимодействие с надзорными органами по вопросам регулирования банковской деятельности, в том числе по запросам, поступающим от кредитных организаций;
- Рекомендовать кредитным организациям развивать деятельность по повышению финансовой грамотности населения в рамках соответствующих проектов и программ;
- Активно участвовать в программах и проектах по развитию финансовой инфраструктуры на территории республики Крым и города Севастополя;
- Содействовать повышению компетенций и профессиональных знаний специалистов банковского сектора, с учетом разработки и принятия профессиональных стандартов специалистов финансового рынка.