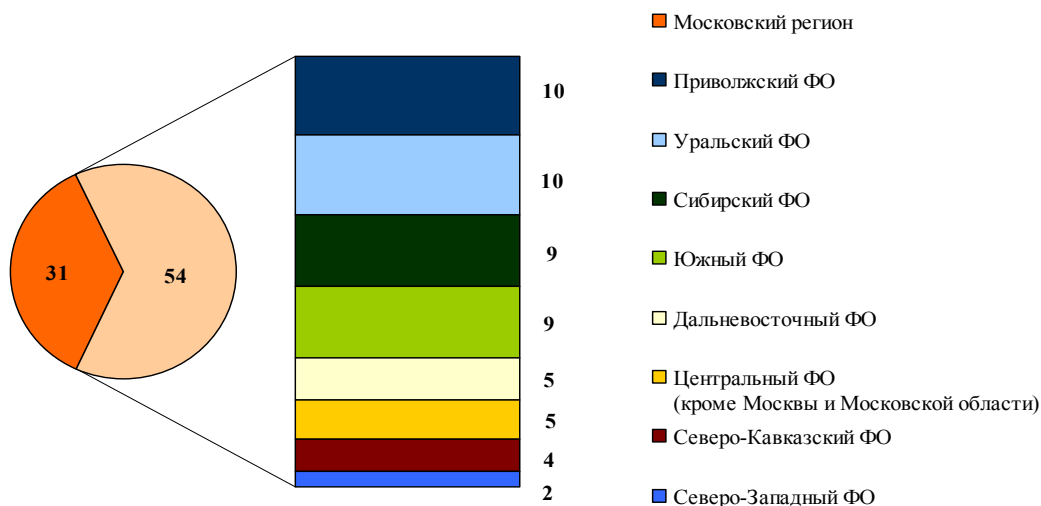


## Результаты анкетирования

Анкетирование, проводимое Консалтинговой группой «Банки.Финансы.Инвестиции» (БФИ) по заданию Ассоциации региональных банков России к встрече в пансионате «Бор» топ-менеджеров банков с руководителями Банка России и его департаментов, традиционно вызывает высокий интерес у кредитных организаций. За период проведения опроса (декабрь 2009 – январь 2010) было получено 85 опросных листов, таким образом, свою позицию высказали более четверти банков - членов Ассоциации «Россия». Анкета «Регулирование ЦБ РФ деятельности коммерческих банков в условиях финансовой нестабильности» помимо 10 вопросов содержала поле, в котором респонденты могли обозначить замечания, проблемы и предложения по тематике опроса.

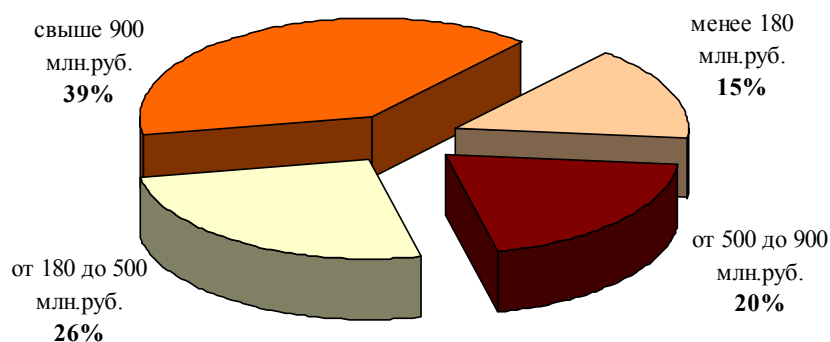
Участие в анкетировании приняли банки всех федеральных округов. Традиционно, основными респондентами стали региональные кредитные организации (64% опрошенных). Однако банки московского региона и федерального уровня проявляют к опросам все возрастающий интерес.

### Распределение банков-респондентов по федеральным округам



Такая же тенденция характерна и для крупных банков с капиталом свыше 900 млн.руб. С каждым новым опросом их доля в числе респондентов увеличивается. Это говорит, с одной стороны, о повышении для крупных банков значения Ассоциации как проводника их интересов, но с другой стороны низкая активность небольших кредитных организаций может привести к снижению роли их позиции.

### Распределение банков-респондентов по капиталу



Анкетирование проводилось в период подведения итогов прошедшего года, подсчета результатов и извлечения уроков. В этой связи вопрос о том, какие принципиальные изменения в свою деятельность кредитные организации внесли под влиянием финансового кризиса, не должен был вызвать затруднений. Многие респонденты отметили 3 и более вариантов ответа на данный вопрос, что говорит о том, что банки провели ревизию своих подходов по значительному числу аспектов деятельности. При этом около 13% банков не произвели существенных изменений.

О расширении масштабов деятельности заявили более 60% респондентов, тогда как кризис способствовал активному избавлению от низкорентабельных направлений деятельности лишь 13% респондентов. Основные изменения коснулись подходов к оценке финансового положения заёмщиков и эмитентов (61% банков), скорректировали бизнес-план и пересмотрели стратегические цели и задачи более половины респондентов, пятая часть кредитных организаций ввела в практику оценки рисков деятельности механизм стресс-тестирования.

**Какие принципиальные изменения деятельности Вашей кредитной организации произошли под влиянием уроков финансового кризиса?**



Банк России в прошедшем году внес ряд корректив в свою деятельность с целью смягчения воздействий кризисных явлений. В целом изменения в регулятивной и надзорной практике большинство респондентов оценили положительно. Ни один из представителей банков не назвал их неблагоприятными, что говорит о том, что перемены в регулятивной среде в 2009 году имели, в основном, позитивный характер. Однако почти четверть опрошенных считала, что существенных изменений в регулятивной среде не произошло. Так ответили примерно пятая - четвертая часть банков всех групп по капиталу, 19% московских и 26% региональных банков.

Субъективизм регулирующих органов при оценке рисков и качества управления в кредитных организациях, наряду с избыточностью представляемой банками отчетности – основные проблемы в области надзора и регулирования, затрудняющие деятельность кредитных организаций. На эти вопросы банки традиционно обращают внимание регулятора, однако решение их пока не найдено. Примечательно, что отсутствие отлаженных механизмов взаимодействия кредитных организаций и надзорного блока Банка России волнует намного меньше, чем в предыдущие годы, количество респондентов. Так, если в 2008 году 65%

респондентов отметили эту проблему, то по итогам текущего опроса, их доля сократилась до 14%. Меньше банки также стали сетовать на сложность и длительность процедуры увеличения капитала - ее выделили менее 24% респондентов.

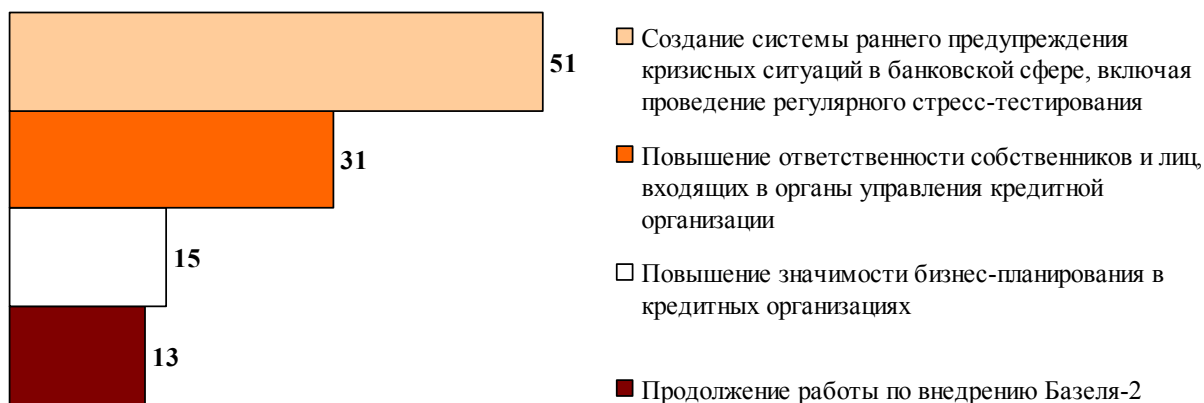
Проблема практики «двойных стандартов», применяемой Банком России в отношении различных групп банков, вызывает беспокойство у более трети кредитных организаций, при чем не только у мелких и средних, но и крупных, включая банки с участием иностранного капитала.

**Какие проблемы в области надзора и регулирования  
банковской деятельности по-прежнему остаются нерешёнными  
и затрудняют работу кредитных организаций?**



Формирование системы раннего предупреждения кризисных ситуаций в банковской сфере всегда выделялось большинством участников опросов в качестве приоритетного направления совершенствования банковского надзора. Так произошло и в этот раз – 60% опрошенных обратили внимание на его особую важность. Примечательно, что банковское сообщество стало также более требовательно по отношению к себе и в качестве надзорных приоритетов отметило повышение ответственности собственников и лиц, входящих в органы управления кредитной организации (36% респондентов) и значимости бизнес-планирования (18%).

**Какие направления совершенствования банковского надзора должны иметь приоритетный характер в ближайшей перспективе**

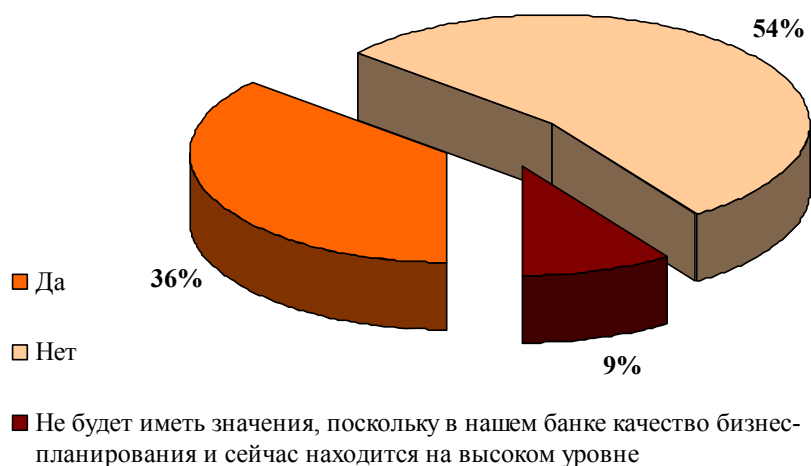


Намерению Банка России повысить внимание к организации системы бизнес-планирования в коммерческих банках и сделать оценку бизнес-планов обязательным элементом надзора был посвящен отдельный вопрос анкеты. Чуть более 9% респондентов уверены в высоком качестве бизнес-планирования в их банке и посчитали, что это новшество не будет для них иметь значения.

Негативно отнеслись к этому намерению более половины респондентов. Из них 37% считают, что следствиями его введения в практику надзора станут формальное исполнение требования по составлению бизнес-планов и рост затрат банков, 47% опасаются, что это приведет к усилению давления на банки и вмешательству в их текущую деятельность, а 16% выделили все перечисленные отрицательные стороны этого нововведения.

Тем не менее 36% респондентов поддерживают инициативу Банка России. Из них 86% с оговоркой, что только если результаты оценки бизнес-планов будут иметь рекомендательный, необязательный к исполнению характер, а 16% полагает, что мнение надзорного органа поможет избежать ошибок в оценке макроэкономических условий деятельности банков и выборе бизнес-направлений.

**Банк России намерен повысить внимание к организации системы бизнес-планирования в коммерческих банках и сделать оценку бизнес-планов обязательным элементом надзора. Считаете ли Вы это положительным новшеством?**



В числе планируемых Банком России нововведений находится также и принятие по мере завершения кризиса решения о введении ограничений на объемы зарубежного финансирования, привлекаемого российскими банками. Две трети респондентов убеждены, что сокращение доли иностранных заимствований необходимо стимулировать не прямыми ограничениями, а через увеличение возможностей банков по привлечению ресурсов на российском рынке и диверсификацию нормативов отчислений обязательных резервов. С тезисом, что ограничение иностранных заимствований сократит риски банковской системы согласно менее 10% респондентов. Такое же число банков готово положительно отнестись к этому нововведению, но при условии, что ограничения будут дифференцированы в зависимости от бизнес-модели банка. Около 15% участников опроса считают, что это решение снизит возможности по наращиванию бизнеса и прибыли банков после кризиса.

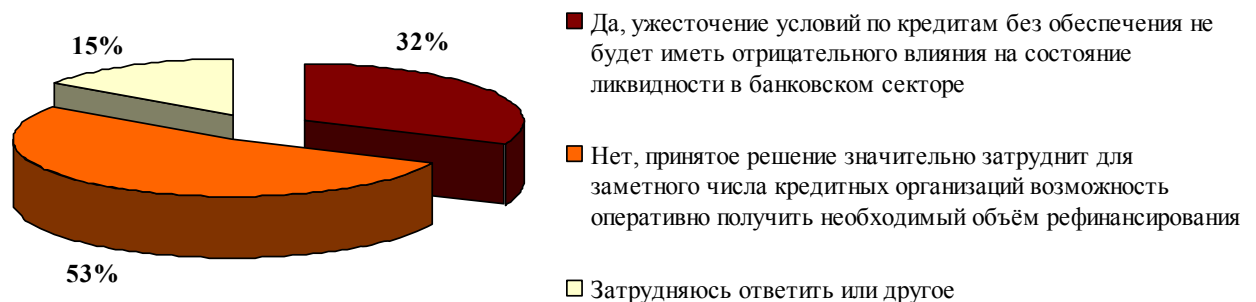
Широкие дискуссии в банковском сообществе вызывало наделение Банка России в условиях кризиса полномочиями в части регулирования максимальных ставок по депозитам физических лиц. В анкете содержался вопрос, поддерживают ли сейчас банки решение о продлении этих полномочий. Здесь мнения респондентов, давших ответ, разделились почти поровну – 47% высказались за и 53% – против. В комментариях участники опроса обращали внимание, что этот механизм не учитывает региональную специфику, что слишком большое

влияние на определение ставки оказывает Сбербанк, и было бы целесообразно исключить его из расчета.

С 1 февраля 2010 года Банк России снизил лимиты по кредитному риску и повысил минимальные уровни рейтингов кредитоспособности, присваиваемых тремя национальными рейтинговыми агентствами, необходимые для получения кредитов без обеспечения. Принятое решение направлено на постепенное сокращение масштабов использования механизма кредитования без обеспечения и переориентацию кредитных организаций на традиционные инструменты денежно-кредитной политики. По мнению Банка России, сокращение возможностей кредитных организаций по привлечению кредитов без обеспечения вступило в силу в условиях прогнозируемого повышения общего уровня банковской ликвидности и улучшения ситуации на денежном рынке, поэтому не окажет неблагоприятного воздействия на функционирование финансового сектора.

Мнение же большинства (53%) банков, в том числе ряда кредитных организаций, относящихся к 30-ке крупнейших, состоит в том, что это решение не является своевременным и значительно затруднит для заметного числа кредитных организаций возможность оперативно получить необходимый объем рефинансирования. Лишь менее трети респондентов считают, что ужесточение условий по кредитам без обеспечения не будет иметь отрицательного влияния на состояние ликвидности в банковском секторе. Значительное число участников опроса затруднились с ответом или выбрали вариант «другое», сообщив, что готовы были признать это решение своевременным, если бы имели возможность в случае необходимости обратиться к другим инструментам рефинансирования.

**Считаете ли Вы своевременным принятие Банком России решения о снижении с 1 февраля 2010 года лимитов по кредитному риску и повышении минимальных уровней рейтингов кредитоспособности, присваиваемых тремя национальными рейтинговыми агентствами и необходимых для получения кредитов без обеспечения?**



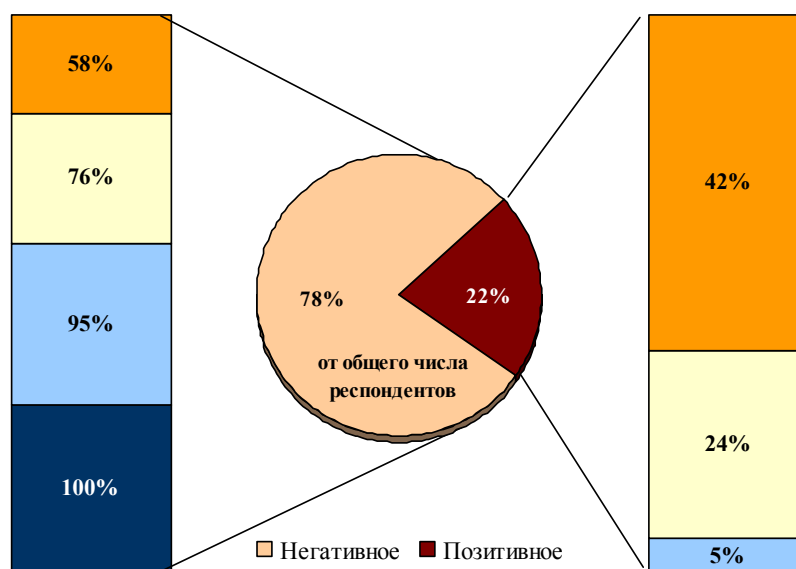
В анкете содержался вопрос о деятельности уполномоченных сотрудников Банка России, направленных в банки в рамках реализации программ государственной поддержки кредитных организаций. В большинство опрошенных банков уполномоченные сотрудники ЦБ РФ не направлялись. Такой опыт имели только четверть респондентов, из которых почти половина (43%) дали положительную оценку деятельности этих представителей надзорного органа, 38% затруднились с оценкой, а 19% остались недовольны таким сотрудничеством, в числе причин указав на высокий уровень трудозатрат и отсутствие обратной связи.

В ноябре-декабре 2009 года в средствах массовой информации и банковских кругах активно обсуждалось предложение Главы Национального банковского совета, вице-премьера и министра финансов РФ А.Л. Кудрина о целесообразности дальнейшего повышения минимального размера собственных средств банков до 1 млрд. рублей. Целью одного из вопросов анкеты было определить отношение респондентов к этому предложению

и в целом к административным методам повышения капитализации банковской системы. Эта тема вызвала повышенный интерес респондентов, многие дали свои комментарии. В частности, один из них высказал мнение, которого придерживаются многие противники идеи консолидации банковского сектора: «Тезис о том, что банковский бизнес может быть рентабельным только в условиях высокой капитализации несостоятелен и опровергается российским опытом: в 1998 году первыми потеряли ликвидность крупнейшие банки: Промстройбанк России, Межкомбанк, Мосбизнесбанк, Онэксимбанк, Мост-Банк и другие. Кризис в банковской системе начинался именно с них. Опыт последнего кризиса подтверждает, что капитализация не панацея от банкротства: без государственной поддержки, проблемы крупных банков могли послужить катализатором системного кризиса в банковской системе, несмотря на высокий уровень их капитализации». Одним из респондентов было высказано недоумение, почему по отношению к другим отраслям экономики государство провозглашает политику поддержки малого и среднего бизнеса, в то время как в банковском секторе она является противоположной, а ее обоснование неясным для участников рынка. Примечательно, что оба эти высказывания были сделаны представителями крупных банков. В целом же отрицательно отнеслись к этому заявлению 78% респондентов.

**Определите своё отношение к предложению А.Л. Кудрина  
о целесообразности дальнейшего повышения минимального размера  
собственных средств банков до 1 млрд. рублей  
и в целом к административным методам  
повышения капитализации банковской системы  
(в % от числа банков категории по капиталу)**

■ менее 180 млн.руб.    □ от 180 до 500 млн.руб.    □ от 500 до 900 млн.руб.    □ свыше 900 млн.руб.



Участникам опроса было предложено дополнить анкету другими **замечаниями, проблемами и предложениями по регулированию ЦБ РФ деятельности коммерческих банков.**

В числе основных предложений звучали следующие:

- исключить из функций банков контроль соблюдения клиентами кассовой дисциплины;

- усовершенствовать законодательство по ПОД/ФТ, в том числе устранить неоднозначность его отдельных положений, различных трактовок и несогласованности в подходах к его исполнению Банка России, ФСФМ, ФСФР;
- принять меры по очистке балансов банков от проблемных активов;
- решить проблему ограниченности доступа к инструментам поддержки и рефинансирования для малых и средних банков;
- изменить состав отчетности: сократить перечень форм отчетности, полный перечень ежемесячной отчетности представлять ежеквартально, увеличить сроки представления отчетности
- оценивать экономическое положение Банка (2005-У) и финансовую устойчивость в целях соответствия требованиям системы страхования (1379-У) по одной методике (2005-У);
- ввести депозитные операции «overnight»;
- внести изменения в Положение 312-П - снизить требования, предъявляемые к заемщикам, заключившим гос.контракты (застройщикам на продажу жилья предприятиям Минобороны и ЖКХ);
- в условиях стагнации рынка недвижимости, пересмотреть срок признания недвижимости в качестве категорийного обеспечения при обращении взыскания на залог в сторону удлинения со 180 дней до года (п. 6.3.1 Положения 254-П).

Респонденты обращали внимание на низкую законодательную защищенность банков-кредиторов при решении вопросов возврата выданных ранее кредитов и, как следствие, очень долгий по времени и соответственно затратный процесс получения судебных решений по делам, связанным с возвратом проблемных кредитов.

Представители кредитных организаций предлагают обратиться в Банк России с просьбой наладить взаимодействие с ФНС и Минфином в части расчета налога на прибыль, поскольку существующая в настоящее время трактовка налоговыми органами вопросов использования банками РВПС приводит к существенному росту налогооблагаемой базы. Банки вынуждены в налоговом учете длительное время начислять проценты по безнадежным ссудам и платить налоги с несуществующих доходов.

\* \* \*

Ассоциация «Россия» и Консалтинговая группа «Банки.Финансы.Инвестиции» (БФИ) благодарят все кредитные организации, принявшие участие в опросе. Особую благодарность выражают представителям банков, давшим свои предложения и комментарии.

Результаты опроса будут направлены в Банк России и использованы Ассоциацией в своей деятельности по взаимодействию с органами регулирования и надзора.