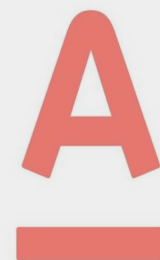




ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

В.Б. Сенин, заместитель председателя
Правления
ОАО «АЛЬФА-БАНК»



Усиление защиты
прав граждан
инвесторов

Охлаждение
рынка
потребительского
кредитования
и правовыми
административными
и мерами

БАНКОВСКОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ

1. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

4. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

Обеспечение бесперебойности и защита от
внешних рисков

Стимулирование безналичных расчетов
Введение новых платежных инструментов и
видов счетов

Совершенствование механизмов защиты
прав потребителей платежных услуг

3. КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Поддержка корпоративного кредита:
Защита прав кредиторов;
Совершенствование регулирования залогов
и процедур банкротства ;
Расширение возможностей по
конструированию новых продуктов

Развитие
финансового
рынка
Создание новых
финансовых
инструментов и
схем
финансирования
Усиление
надзора
в отношении
институциональных
инвесторов (НПФ, СЭО)
организаций

ЦЕЛЬ

Оздоровление банковского сектора
Очищение от недобросовестных игроков

НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

- ужесточение требований к качеству, достаточности и размеру капитала (Базель III)
- борьба с выводом денег через применение требований к проверке банками их заемщиков на предмет эффективности их деятельности
- ужесточение требований к кредитованию собственников банков и «связанных» с ними лиц
 - консолидированный надзор за банковскими группами и холдингами
- дифференциация платежей банков в систему страхования в зависимости от уровня риска банков
- выделение системно-значимых банков и установление к ним дополнительных требований
 - защита прав заемщиков физических лиц и борьба с ростовщическим процентом
 - ужесточение требований к ликвидности банковских активов
- распространение риск-ориентированных подходов надзора, улучшение риск-менеджмента и разрешение на использование риск-ориентированного подхода

ЦЕЛЬ

Охлаждение рынка потребительского кредита
Защита прав заемщиков-потребителей

НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

- Изменение кредитной документации и порядка взаимодействия с заемщиками с 1 июля 2014 года
 - Ограничение полной стоимости кредита с 1 января 2015 года
- Введение процедуры банкротства граждан по долгам свыше 300 тыс. рублей (возможно со второй половины 2015 года)
 - Регулирование коллекторских агентств со стороны Банка России
- Создание трехуровневой системы работы с жалобами клиентов (банк – финансовый уполномоченный – суд)

ЦЕЛЬ

Правовая и организационная поддержка корпоративного кредита
Защита прав кредиторов, расширение числа инструментов

НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

- Снижение кредитного риска за счет совершенствования законодательства о залоге (залог счета, залог всего имущества, реестр залогов движимого имущества)
- Введение новых видов банковских счетов (номинальный счет, счет эскроу)
- Изменение законодательства о банкротстве заемщиков
- Создание новых государственных институтов поддержки (Агентство кредитных гарантий)

ЦЕЛЬ

Обеспечение бесперебойности платежей на территории России
Повышение уровня защищенности клиентов от внешних рисков

НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

- стимулирование безналичных расчетов (разработка механизмов снижения стоимости безналичных расчетов)
- создание национальных операционных и процессинговых центров, обеспечивающих проведение транзакций для обеспечения деятельности НСПК (национальной системы платежных карт)
- упрощение процедуры идентификации клиентов банка при совершении ими банковских операций
- совершенствование нормативной правовой базы в части формирования новых платежных услуг и сервисов, в том числе по управлению ликвидностью клиентов (cash-management) и новых видов счетов
- создание международными платежными системами операторов услуг платежной инфраструктуры на территории России

ЦЕЛЬ

Развитие национального финансового рынка и создание внутреннего инвестора

НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

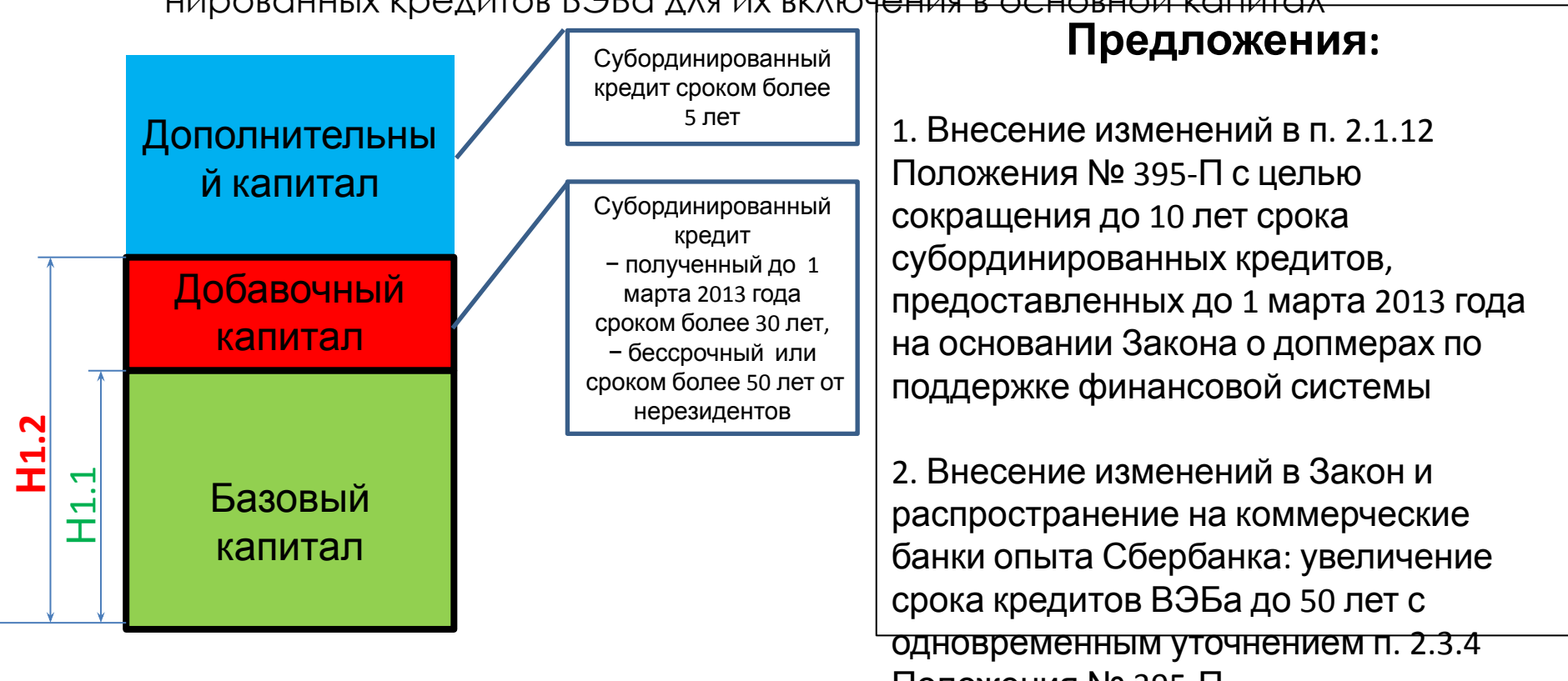
- Создание правовых условий для проведения на территории России сделок неипотечной секьюритизации и проектного финансирования
 - Регулирование банковских облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, и credit-linked notes (CLN)
 - Индивидуальные инвестиционные счета
 - Регулирование и надзор на рынке «Форекс»

Начата подготовка ко второму чтению изменений в Гражданский кодекс, касающихся регулирования основных банковских договоров (кредит, факторинг, вклад, счет, расчеты). При этом обсуждаются следующие вопросы:

- Банковские комиссии при корпоративном кредитовании
- Новые виды вкладов (сберегательные сертификаты)
- Новые виды счетов (совместный, металлический и пр.)
- Упрощение регулирования залогового счета (залог прав по расчетному счету)
- Современное регулирование расчетов (аккредитивы, прямое дебетование и др.)

СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ – ИСТОЧНИК ОСНОВНОГО КАПИТАЛА

- Повышение требований к достаточности основного капитала с 1 января 2015 года ($H1.2 > 6\%$)
- Субординированные кредиты являются важнейшим источником добавочного капитала основного капитала
- Крупнейшие банки заинтересованы в изменении условий субординированных кредитов ВЭБа для их включения в основной капитал



Предложения:

1. Внесение изменений в п. 2.1.12 Положения № 395-П с целью сокращения до 10 лет срока субординированных кредитов, предоставленных до 1 марта 2013 года на основании Закона о допмерах по поддержке финансовой системы
2. Внесение изменений в Закон и распространение на коммерческие банки опыта Сбербанка: увеличение срока кредитов ВЭБа до 50 лет с одновременным уточнением п. 2.3.4 Положения № 395-П

- Разнообразиие подходов к регулированию различных сфер деятельности со стороны Банка России:
 - Охлаждение рынка потребительского кредитования, в том числе в результате ограничения полной стоимости кредита
 - Усиление банковского надзора и активизация мероприятий по оздоровлению банковской системы
 - Развитие инвестиционно-банковского инструментария при ухудшающемся инвестиционном климате
 - Государственная поддержка корпоративного бизнеса за счет институтов развития и законодательной защиты прав кредиторов
 - Непоследовательность и выраженная политизация в сфере платежной системы
- Обеспечение пассивной базы кредитных организаций в условиях геополитической неопределенности (капитал, субординированные кредиты, рефинансирование)
- Бесперебойное функционирование розничных и межбанковских платежных систем
- Недопущение ситуации, при которой российских кредитные организации оказываются в худших условиях, нежели зарубежные банки
- Совместная работа банковского сообщества по внедрению законодательных инициатив, создающих новые национальные рынки (проектное финансирование, секьюритизация и др.)