



Правительство одобрило законопроект о консолидированном контроле за банками, разработка которого велась с 2005 года. Поправки позволят ЦБ ужесточить оценку рисков, связанных с деятельностью банков в рамках групп, в частности, рисков, сопряженных с кредитованием банками других бизнесов собственников. Ужесточение контроля эксперты оценивают позитивно, однако не исключают, что банки придумают новые схемы, чтобы его обходить.

Правительство вчера одобрило законопроект о консолидированном надзоре за банками, внесенный Минфином, рассказал "Ъ" источник в ведомстве. Текст законопроекта пока не опубликован на сайте Минфина. Документ предполагает поправки к законам "О банках и банковской деятельности" и "О Центральном банке". Законопроект уточняет понятия банковской группы (включает только банки) и банковского холдинга (включает также некредитные организации) и расширяет полномочия ЦБ по контролю за ними. Фактически заложенные в проекте определения понятий банковской группы и банковского холдинга приближают их к определениям по международной финансовой отчетности. Кроме того, проект вводит понятия прямого и косвенного контроля, прямого и косвенного существенного влияния лиц на кредитную организацию.

Вопрос о внедрении в России полноценного консолидированного надзора заинтересованные ведомства обсуждают с 2005 года, однако прежде заинтересованным ведомствам не удавалось согласовать позиции. Теперь все разногласия между Минфином, ЦБ, Минэкономразвития и ФСФР сняты. В настоящее время надзор за банковскими группами и холдингами в России не совершенен. Надзорные полномочия ЦБ за банковскими холдингами прописаны на уровне нормативного акта, а не на уровне закона. "Ежеквартальную отчетность в ЦБ посылают только банковские группы, причем она учитывает отнюдь не все связанные с банком компании", — указывает заместитель директора департамента банковского аудита ФБК Роман Кенигсберг.

"Отсутствие четких критериев принадлежности компании к группе и холдингу не позволяет ЦБ оценить риски банков, де-факто связанных с ними, — отмечает вице-президент банка "Лада-Кредит" Дмитрий Исаев. — Внедрение полноценного консолидированного надзора позволит регулятору выявить схемы, которыми банки пользуются, чтобы скрыть свое реальное финансовое состояние или активно кредитовать другие бизнесы собственников". Если бы механизм консолидированного

надзора был запущен ранее, это позволило бы регулятору, к примеру, пресечь нарушения в деятельности банковской группы Матвея Урина, в рамках которой средства из одного банка свободно переходили в другой, рассуждает Дмитрий Исаев.

Вместе с тем проблема кредитования связанных заемщиков весьма актуальна для России. У большинства банков, лишившихся в кризис лицензий или находящихся в процессе санации, наблюдалась значительная концентрация рисков в кредитовании своих собственников. В частности, по данным АСВ, у банка "Петровский" (бывший ВЕФК) объем такого кредитования составлял 83% от общего портфеля, у банка "Тарханы" — 80%, у банка "Губернский" — 75%. Показателен пример банкротства банков экс-сенатора от Тувы Сергея Пугачева (Межпромбанк и "Межпромбанк плюс") в октябре прошлого года, злоупотреблявших кредитованием собственника. При этом формально все эти банки соблюдали нормативы ЦБ, кредитуя своих владельцев не напрямую, а через компании-однодневки.

Для банков новые правила контроля выльются в увеличение объема отчетности, предоставляемой Центробанку, и числа проверок и санкций, прогнозируют эксперты. "Вместе с тем, за последние годы объем предоставляемой банками отчетности итак существенно вырос, введение новых требований не окажет слишком большого влияния на текущую деятельность кредитных организаций", — считает Дмитрий Исаев. "В банковских холдингах ситуация с отчетностью может усложниться еще и потому, что банки отчитываются по иным принципам, чем небанковские организации", — говорит партнер компании BDO в России Денис Тарадов. По его словам, ужесточение контроля за банками со стороны регулятора в последнее время уже привело к тому, что многие холдинги, головной структурой которых раньше являлся банк, переводят активы на небанковские структуры. "Новый закон только стимулирует этот процесс", — уверен господин Тарадов. "Принятие закона о консолидированном надзоре может повысить прозрачность банковской системы в целом. Однако не исключая, что вслед за ужесточением контроля банки изобретут новые схемы, чтобы его обходить", — резюмирует Роман Кенигсберг.

Источник: [Банки России](#)

div>