



Банк России обнародовал перечень критериев, по которым он будет относить операции банков со своими собственниками к категории рискованных. Лимит по таким операциям ЦБ установил в 20% от капитала банка. Пока его нарушение не грозит банкам санкциями, однако если регулятор перейдет от рекомендаций к указаниям, банкам придется нелегко: по подсчетам экспертов, многие из них сейчас вдвое превышают установленный лимит ЦБ.

Вчера Банк России опубликовал на собственном сайте письмо "Об оценке рисков банков на собственников". Это письмо направлено в территориальные управления Банка России, с тем чтобы последние провели "целенаправленную работу по оценке уровня рисков банков, принятых банками на реальных (бенефициарных) собственников и аффилированных с ними лиц".

ЦБ относит к рискованным операции с компаниями собственников банка, не имеющие очевидного экономического смысла, с компаниями, которые не ведут деятельности в сфере материального производства и услуг. Кроме того, территориальным управлениям ЦБ следует более пристально отслеживать операции с компаниями, имеющими заведомо усложненную структуру собственности, в том числе и через офшоры, а также зарегистрированными по адресам массовой регистрации структурных подразделений банка. В целом регулятор обозначил как минимум девять критериев, но добавил, что этот список неисчерпывающий. Отслеживать концентрацию кредитных рисков на аффилированные структуры ЦБ намерен как по отчетности банков, включая МСФО, так и в ходе проверок, справок кураторов и уполномоченных представителей ЦБ, работающих в банках. В случае если риск на каждого собственника банка (группу связанных собственников) превышает 20% капитала банка, территориальным управлениям рекомендовано "предложить банкам и собственникам определить перспективы снижения концентрации рисков в разумное время".

Анализ финансового состояния большинства банков, лишившихся лицензий в кризис или находящихся в процессе санации, показал, что у них наблюдалась значительная концентрация рисков в кредитовании своих собственников. В частности, у банка "Петровский" (бывший ВЕФК) объем такого кредитования составлял 83% от общего

портфеля, у банка "Тарханы" — 80%, у банка "Губернский" — 75%, сообщили "Ъ" в Агентстве по страхованию вкладов (АСВ). При этом фактическая аффилированность зачастую не соответствует юридической, и поэтому банкам удавалось обходить норматив Н6, который ограничивает максимальный размер риска на одного заемщика или на группу связанных заемщиков (не более 25%).

Для того чтобы пресечь бесконтрольное кредитование банками своих собственников, президент поручил правительству пересмотреть понятие аффилированности в банковской сфере, что приведет к расширению полномочий ЦБ в этом вопросе (см. "Ъ" от 24 февраля). Сейчас готовится концепция поправок к закону "О Центральном банке", расширяющих круг кредитов, подпадающих под регулирование с помощью норматива Н6. Как пояснил "Ъ" директор департамента банковского регулирования и надзора ЦБ Алексей Симановский, ошибочно было бы думать, что эти или любые иные изменения позволят производить оценки уровня банковских рисков только на основании формализованных критериев. "В этих целях в письме ЦБ указаны признаки операций банков с аффилированными лицами,— добавил он.— И наличие в деятельности банков этих признаков предполагает более пристальное внимание органа надзора к проблеме соответствия формы операций их содержанию".

Участникам рынка критерии ЦБ, с помощью которых он собирается выявлять рискованные операции банков со своими собственниками, показались слишком размытыми. Доказать нарушения на основании столь недетализированных признаков проверяющей стороне будет непросто, указывает старший вице-президент Бинбанка Кирилл Любенцов. "Формулировки все же довольно общие",— соглашается зампред правления СДМ-банка Сергей Козлов.

Проведение работы по оценке концентрации рисков — шаг в направлении по диверсификации банками бизнеса и рисков, добавил Алексей Симановский. "Следующим шагом в рамках этой работы будет совершенствование методик оценки активов, уровня принимаемых банками рисков, требований к достаточности капитала",— уточнил он.

Лимит на объем операций с одним собственником (группой связанных собственников) в 20% от капитала банка эксперты сочли довольно либеральным. По методологии Moody's для российских банков критичным является уровень концентрации кредитов аффилированным лицам 10-15% от совокупного капитала, уточнил младший вице-президент рейтингового агентства Moody's Евгений Тарзиманов. Однако, подчеркнул эксперт, у многих банков данный показатель значительно превышает уровень, рекомендуемый ЦБ. "Среднее значение по 110 банкам, рейтингуемым Moody's, превышает 40% от совокупного капитала",— добавил господин Тарзиманов.

Источник: [Коммерсантъ](#)