

Решение
Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности по вопросу
«Об использовании инструментов банковского регулирования для
расширения кредитования российской экономики»

г.Москва,
РСПП

8 ноября 2018 г.

Участники заседания считают, что для расширения кредитования российской экономики в контексте использования инструментов банковского регулирования необходимо:

- развитие стимулирующего банковского регулирования;
- создание Банком России «регулятивной песочницы», - особого регулятивного режима, позволяющего банкам, проводить в ограниченной среде эксперименты по внедрению новых методов, инструментов и механизмов кредитования, без риска нарушения нормативных документов Банка России;
- стимулирование докапитализации банков со стороны частных инвесторов;
- запуск «регулятивной песочницы» на таких сегментах, как кредитование малого и среднего бизнеса, беззалоговое кредитование;
- развитие конкуренции на рынке, поддержка банков, находящихся в заведомо худших конкурентных условиях по отношению к банкам-лидерам.

Важным направлением развития экономики России является развитие малого и среднего предпринимательства (МСП). Для увеличения доли МСП в ВВП почти на 35% и роста занятых в МСП на 30%, учитывая падение доли кредитов МСП в общем объеме портфеля кредитов бизнесу за последние 5 лет в 1,5 раза, необходимо опережающее развитие кредитования МСП. По оценкам, кредитный портфель МСП за предстоящие 5 лет должен вырасти в 2,5 раза и достигнуть 35% в общем объеме портфеля кредитов бизнесу.

В целях стимулирования банков для расширения кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства предлагается:

Правительству РФ:

- расширить круг банков, допущенных до участия в государственных проектах/программах;
- возврат к принципам партнерства институтов развития и рыночных участников и сокращение активности институтов развития в рыночных секторах, освоенных рыночными участниками;
- обеспечить, по запросу клиента банка, предоставление банку доступа к информации о клиенте, содержащейся в базах государственных органов (налоговая инспекция, пенсионный фонд, он-лайн кассы, органы статистики и проч.);
- развитие микрофинансирования для субъектов МСП, как механизма добанковского финансирования субъектов микробизнеса. Стимулировать развитие частного микрофинансирования субъектов МСП;

- отказ от субсидирования ставки по предоставляемым МФО микрозаймам субъектам МСП, внедрение гарантийных механизмов и механизмов компенсации МФО завышенных убытков;
- расширить механизм использования банковских гарантий в качестве обеспечения по кредитам МСП. При том, что основным инструментом (обеспечение 1-й категории) снижения кредитного риска для банка могут являться гарантии Корпорации МСП, в регулировании (в частности в положении 590-П) необходимо предусмотреть использование гарантий других кредитных организаций с относительно высоким кредитным рейтингом. Данные гарантии могут позволить малым и средним банкам снижать объем принимаемого кредитного риска по кредитам МСП, что приведет к снижению коэффициента использования капитала таких банков, а также к снижению необходимого объема создаваемых резервов на покрытие потенциальных убытков по кредитам МСП;
- разработать механизм предоставления ликвидности под залог кредитов МСП, в частности, расширяющий предусмотренный положением 312-П. Малые и средние банки должны получить возможность привлечения денежных средств под залог кредитов 2-3 категорий качества, составляющих существенную массу ссудных требований к МСП. В условиях дефицита возможностей расширения ресурсной базы такие меры позволят банкам снизить запасы высоколиквидных активов и направить средства на расширение кредитования МСП;
- провести работу по созданию «Фабрики» секьюритизации кредитов МСП, которая даст возможность передавать кредитный риск банкам, не обладающим числом кредитов и финансовыми возможностями для проведения собственной секьюритизации. Такие меры не только позволят малым и средним банкам убрать с баланса кредиты МСП, высвободив капитал и ликвидность для выдачи новых ссуд, но их снизят их затраты на обслуживание ранее выданных займов.
- использовать в качестве критерия допуска банков к программам стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства кредитные рейтинги банков;
- в качестве минимального порога участия в программах стимулирования использовать уровень рейтинга В+ по национальной шкале. Это позволит вовлечь в участие в программе успешные региональные банки и обеспечит низкий уровень рисков, так как по статистике дефолтов за последние три года уровень не ниже В+ обеспечивает уровень дефолтности на горизонте один год не менее 15%;

Предложения для Банка России:

- снизить себестоимость выдачи небольших (до 5 млн рублей) кредитов;
- снизить коэффициент использования капитала для микробизнеса до 0,5;
- уменьшить коэффициент использования капитала банков под кредиты малого и среднего предпринимательства до 0,75 независимо от включения кредита в ПОС;
- запустить «регулятивную песочницу» для апробации новых банковских подходов к кредитованию субъектов МСП, нацеленных на упрощение выдачи банками микрокредитов (в размере до 5 млн рубл) микропредприятиям;

- банк самостоятельно определяет политику оценки рисков и резервирования базирываясь на обычаях делового оборота, профессионального отношения к делу, используя инновационные технологии (как, например, Big Data) для управления кредитными рисками;
 - совокупный размер микрокредитов, выданный банком в рамках «регулятивной песочницы» не может превышать 10% от капитала банков с базовой лицензией и 5% от капитала для банков с универсальной банковской лицензией.
- включить банки с базовой лицензией в периметр государственной системы поддержки МСП (например, программа 6,5 ЦБ РФ и Корпорации МСП);
 - зафиксировать право банка на получение, ведение и хранение досье клиента в электронном виде;
 - создать механизм присвоения региональным гарантийным организациям категорий качества;
 - разработать подход к процессу онлайн кредитования субъектов МСП, включая удаленную аутентификацию субъектов МСП;
 - рассмотреть методологию национальных рейтинговых агентств на предмет учета всех аспектов деятельности и рыночного положения малых и средних банков;
 - увеличить сроки внедрения дополнительных требований (надбавок) к капиталу банков;
 - применять рейтинги российских рейтинговых агентств для оценки кредитного качества контрагента и риск-весов;
 - отменить заградительные нормы регулирования, не связанные с оценкой риска контрагента; использовать в регулировании, в том числе для расчета норматива краткосрочной ликвидности, фактических стат. данных по поведению клиентов российских банков вместо формальных критериев, основанных на практике иностранных банков;
 - снизить коэффициент риска до 0% ко всем кредитным требованиям к суверенному долгу РФ и приравненным к нему обязательствам вне зависимости от валюты обязательства.