

Для банков, выдающих потребкредиты, одним риском стало больше. Их лишают возможности учитывать доходы от страховок в капитале.

Центральный банк может запретить банкам включать в капитал доходы, полученные от страховых компаний. Это изменение, которое регулятор предлагает внести в положение о расчете величины капитала банков, требует «дополнительного обсуждения с банковским сообществом», говорится в письме вице-президента Ассоциации региональных банков «Россия» Алины Ветровой на имя зампреда ЦБ Василия Поздышева. Письмо отправлено в ЦБ, ответа пока нет, сказала Ветрова «Ведомостям».

Задача Банка России – не допустить, чтобы банк завышал капитал, включая в него кредиты, выданные им же самим, признает Ветрова. В связи с этим ЦБ планирует исключить доходы, полученные банками от продажи сопутствующих кредиту страховок, из состава капитала до тех пор, пока кредит не погашен. Но в большинстве случаев, указывает Ветрова, заемщик выплачивает страховую премию не из кредитных средств, а из собственных – значит, для банка это настоящие доходы и он вправе учитывать их в капитале. Ассоциация планирует также попросить ЦБ, чтобы он не применял это положение к доходам, полученным в прошлых периодах, – либо дал банкам дополнительное время подготовиться к переходу на эту норму: из письма следует, что проект ЦБ предписывает «уменьшить капитал на данные доходы», а «для ряда банков соответствующие вычеты из капитала могут оказаться значительными», предупреждает Ветрова.

Если ЦБ будет настаивать на безусловном исполнении новой нормы, то у банков, зарабатывающих существенные деньги на продаже заемщикам услуг страхования жизни, на 1–2 п.п. снизится показатель достаточности капитала, считает аналитик одного из рейтинговых агентств. Сильнее всего это может ударить по капиталу «Хоум Кредита» и Совкомбанка, считает он. Розничные банки получают существенный доход за счет продажи страховок: «Хоум Кредит Банк» в первом полугодии 2015 г. заработал на них 4,8 млрд руб., Совкомбанк – 3 млрд руб.

Сотрудник банка, входящего в топ-10, считает, что на капитал его организации нововведение значительно не повлияет, но ему непонятна логика такого решения: «Ведь все риски берет на себя страховщик, а не мы».

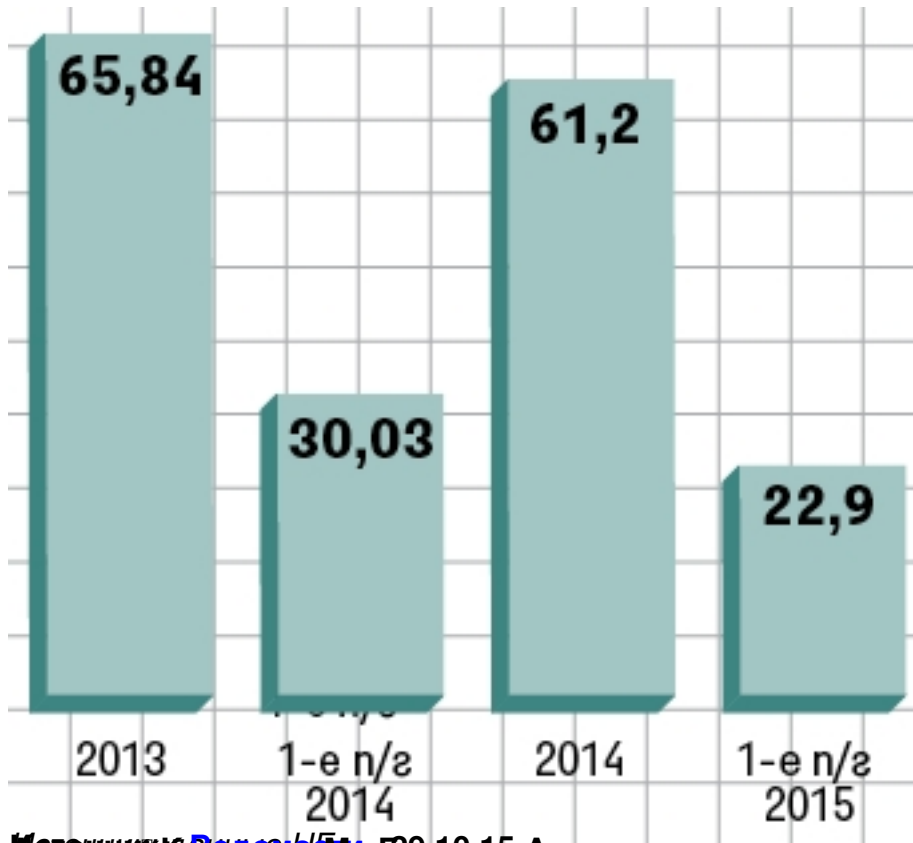
«Мы не понимаем логику этих ограничений», – говорит руководитель департамента правового обеспечения «Хоум Кредит Банка» Александр Гонтаренко. Получается, что стандарты «Базель III» не позволяют банкам формировать капитал за счет собственных денежных средств или имущества, т.е. учитывать в капитале свои же деньги – прямо или косвенно, через третьих лиц, недоумевает он. ЦБ, продолжает Гонтаренко, предлагает исключать из расчета капитала любые доходы, полученные банками от страховых компаний по программам страхования заемщиков, но при этом остается неясным, почему исключать нужно все такие доходы и что имеется в виду под «программами страхования заемщиков». Даже если заемщик оплачивает страховую премию за счет кредита, для банка это все равно реальный бизнес, уверен он: деньги, которые он получает, – не его собственные, а страховой компании, которая выплачивает банку агентское вознаграждение за услугу по привлечению клиента.

По другим активам ЦБ предлагает рассматривать прозрачность источников средств – если их происхождение не ясно, регулятор требует исключать такие доходы из капитала. Логично использовать такой же подход и в случае с выплатами страховых компаний, полагает Гонтаренко. Предложение ЦБ он считает несвоевременным – это «дополнительное давление на капитал в кризисный период».

Комиссионные доходы – наименее рискованные из всех доходов банков, говорится в письме ассоциации «Россия»: «Соответственно, увеличение доли комиссий в операционных доходах способствует повышению устойчивости кредитных организаций». За первую половину 2015 г. страховщики заплатили банкам 22,9 млрд руб. комиссий за продажу страховок, следует из статистики ЦБ.

Представитель ЦБ не стал комментировать ситуацию «Ведомостям», добавив, что ответ будет направлен в саму ассоциацию.

Рис. Сколько банки зарабатывают на продаже страховок, млрд руб.



История Каверина С.М., Еремича А.