Агентские платежи от страховых компаний могут являться «фиктивными» источниками капитала банков, указывают в ЦБ. Регулятор обязывает банки до конца года провести соответствующую корректировку капиталов. Эксперты считают, что нововведение может ударить по потребительскому кредитованию.

Агентские комиссии являются «фиктивным источником» дохода и подлежат исключению из банковского капитала в срок до 1 января 2018 года, считают в ЦБ. Согласно информации на сайте Центробанка, регулятор готовит изменения в положение № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». Они предусматривают, что кредитным организациям будет предоставлена возможность корректировки капитала в части агентских платежей, сформированных с 2014 года.

Банки выступают как агенты страховых компаний. При этом средства на страховку кредита также могут оформляться как кредит, а банк получает от страховой компании агентское вознаграждение. ЦБ считает, что эти премии нельзя включать в оценку капитала банка.

Источник, близкий к ЦБ, пояснил, что в ходе проверок российских банков внимание данным источникам формирования капитала уделяется в последние месяцы. При этом нередки случаи, когда после отчетной даты банки все же продолжают нарушать рекомендации регулятора. Собеседник издания признал, что вступление в силу новых требований должно решить эту проблему, но будет «чувствительным для ряда игроков». Документ находится в стадии обсуждения, комментарии преждевременны, заявили РБК в пресс-службе ЦБ.

Влияние на нормативы

Опрошенные РБК эксперты отметили, что за нововведениями стоит борьба с кредитными схемами при увеличении капитала. Как отметил главный аналитик Сбербанка Михаил Матовников, поскольку банк получает страховую комиссию вместе с выдачей кредита, то получается так, что она была получена за счет кредита, что не является справедливым. С одной стороны, ЦБ говорит, что страховку следует рассматривать как часть эффективной стоимости кредитования, банки раскрывают клиентам реальную стоимость кредита с учетом страховки, предупреждая, что банк заработает больше, чем просто проценты, а с другой стороны, ЦБ вводит норму о «фиктивности» этого заработка банком, добавляет он.

Согласно информации на сайте ЦБ, общая сумма агентских вознаграждений страховых компаний кредитным организациям в период с 2014 по 2016 год составила около 200 млрд руб. Банки — самые крупные получатели агентских вознаграждений, выплаты им составляют 44% от всей суммы посреднических выплат страховщиков. Впрочем, опрошенные РБК эксперты затруднились оценить, какой именно объем средств может подпасть под новые нормативы. «Фактическая корректировка капитала банка будет

меньше, потому что этот показатель рассчитывается как агентское вознаграждение минус доля уже погашенных заемщиком обязательств в общем объеме изначальных кредитов», — говорит аналитик рейтингового агентства АКРА Кирилл Лукашук.
Эксперты сходятся во мнении, что предложенная ЦБ мера повлияет на часть распределенной прибыли, которая включается в капитал банков. В связи с этим нормативы Н1 и Н2, в частности, могут скорректироваться.
Под ударом потребительские кредиты
Для большинства игроков действия ЦБ не критичны, но, учитывая, что капитал надо скорректировать за три года, для ряда банков последствия могут быть ощутимыми. «В основном это касается сугубо розничных игроков, чья достаточность капитала близка к нормативному минимуму. Для остальных это не будет существенным, ведь проект ЦБ не затрагивает бухгалтерскую прибыль, касаясь только подхода к расчету капитала», — отметила главный бухгалтер Нордеа Банка Татьяна Шарова.
Более жесткий подход ЦБ больше всего затронет банки, выдающие необеспеченные потребительские кредиты: где кредит выдается в том числе на уплату страховой премии и где величина страховой премии является существенной по отношению как к сумме кредита, так и к другим платежам по нему, считает вице-президент Moody’s Ольга Ульянова. По ее мнению, в гораздо меньшей степени данная мера затронет ипотечное кредитование: обычно у заемщиков этого сегмента достаточно собственных средств для уплаты страховой премии, а ее удельная доля в общих платежах по кредиту незначительна.
Заместитель председателя правления Абсолют Банка Татьяна Ушкова добавляет, что ЦБ в последние два года в ходе проверок указывает на необходимость исключений из капитала данного показателя. «В связи с этим, на мой взгляд, большинству универсальных банков, в частности, занимающихся ипотекой, корректировать нормативы не придется», — указывает он.
Заместитель председателя правления ОТП Банка Александр Васильев отмечает, что его банк не берет кредитные агентские платежи в расчет капитала.
Банкиры говорят, что меняют процесс кредитования — клиент теперь нередко приступает к оформлению кредита только после оформления страховки. Так, в частности, уже поступают в банке «ДельтаКредит». При этом сначала клиент оплачивает страховую премию из собственных средств напрямую в- страховую компанию. В связи с этим получаемое банком агентское вознаграждение признается доходом, который увеличивает капитал банка. С более жесткой нормой банки будут менее охотно давать кредиты, которые покрывают в том числе сумму страховой премии, а население будет вынуждено больше полисов покупать за свой счет, добавляет Лукашук.

Источник: РБК, 28.03.2017