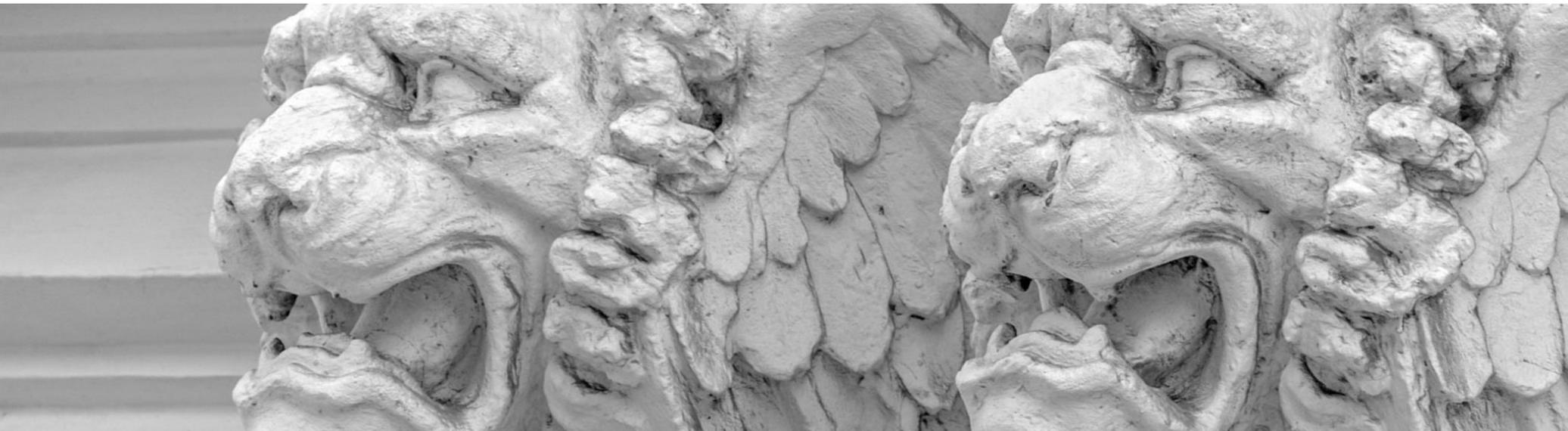




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



О пропорциональном регулировании в
банковской сфере: перспектива для
региональных банков и банковской системы
в целом

9 сентября 2016



Определение ниши «региональных банков» в секторе

Банк России в августе 2016 года представил для обсуждения с банковским сообществом концепцию изменений в закон «О банках и банковской деятельности», предусматривающую:

Введение нового вида кредитной организации – «региональный банк»

Увеличение до 1 млрд рублей минимального размера капитала для «федеральных банков»

- По результатам анализа комментариев концепция была доработана
- Для «региональных банков» предельно допустимая величина активов и территориальные ограничения не будут установлены
- Величина активов «региональных банков» будет ограничена необходимостью выполнения нормативов достаточности капитала

Предложения:

Минимальный размер собственных средств (капитала) «регионального банка» составит **300 млн. рублей**;

При достижении «региональным банком» размера собственных средств (капитала) 1 млрд. рублей, «региональный банк» - при соблюдении им требований к банкам в полном объеме - вправе ходатайствовать об изменении своего статуса.

Предельный размер собственных средств (капитала) составит до **3 млрд. рублей**.

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка, за исключением «регионального банка», с **1 января 2018 года в сумме 1 млрд. рублей**.



Банковские операции и сделки «регионального» банка

- Отсутствие территориальных ограничений для осуществления «региональными банками» деятельности
- Введение ограничений по активным операциям «регионального банка»
- Специализация «региональных банков» на кредитовании МСП и физических лиц
- Рассмотрение вопроса об отказе от использования специального наименования «региональный банк» - вместо формальной категории соответствующая лицензия

Предложения:

Привлечение денежных средств без специальных ограничений

Трансграничные переводы не запрещены

Отсутствие требования осуществлять межбанковские операции через центрального контрагента

Целевое размещение денежных средств: потребительское кредитование, ипотечное кредитование, кредитование МСП, участие в синдицированном кредитовании

Запрет на размещение денежных средств нерезидентам

Открытие корреспондентских счетов в иностранных банках и счетов депо в иностранных депозитариях не допускается

Вложения в низкорисковые ценные бумаги в соответствии с ограничениями, установленными Банком России

Развитие концепции преобразования микрофинансовой компании в «региональный банк», а также «регионального банка» в «федеральный банк» и обратно



Упрощённое регулирование для «региональных банков»

Предложения:

- Требования к качеству кредитов МСП для получения ликвидности от Банка России
- Упрощенные требования к раскрытию информации:
 - информация об управлении рисками в формате, предусмотренном МСФО – сокращение объёма информации, раскрываемой в рамках пояснительной записки к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, отмена раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом в объеме, установленном Компонентом 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II
 - упрощенная форма расчета капитала и информация о значениях обязательных нормативов - отмена требований о раскрытии объемной отчетной формы о структуре капитала, сведений о инструментах капитала, а также формы, содержащей детальную информацию о размере требований к капиталу в отношении принятых рисков, опубликование которых вытекает из положений Базеля 3.
- Возможное сокращение объёмов отчётности, представляемой в Банк России
- Возможность совмещения должности руководителя службы внутреннего контроля и службы управления рисками



Нормативы

Нормативы и требования	Не будут применяться
<ul style="list-style-type: none">✓ Норматив достаточности капитала Н1.0✓ Норматив достаточности основного капитала Н1.2	<ul style="list-style-type: none">✗ Норматив достаточности базового капитала Н1.1✗ Буферы капитала:<ul style="list-style-type: none">➤ надбавка поддержания достаточности капитала➤ антициклическая надбавка✗ Показатель «финансового рычага» (leverage) (норматив с 2018 г.)
<ul style="list-style-type: none">✓ Норматив текущей ликвидности Н3	<ul style="list-style-type: none">✗ Действующие нормативы ликвидности:<ul style="list-style-type: none">➤ мгновенной ликвидности Н2➤ долгосрочной ликвидности Н4✗ Нормативы ликвидности в соответствии с Базелем III:<ul style="list-style-type: none">➤ краткосрочной ликвидности (LCR, НКЛ)➤ чистого стабильного фондирования
<ul style="list-style-type: none">✓ Норматив максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) Н6✓ Норматив максимального риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	<ul style="list-style-type: none">✗ Нормативы:<ul style="list-style-type: none">➤ Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков➤ Н9.1 Максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим участникам➤ Н10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам банка➤ Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр лиц