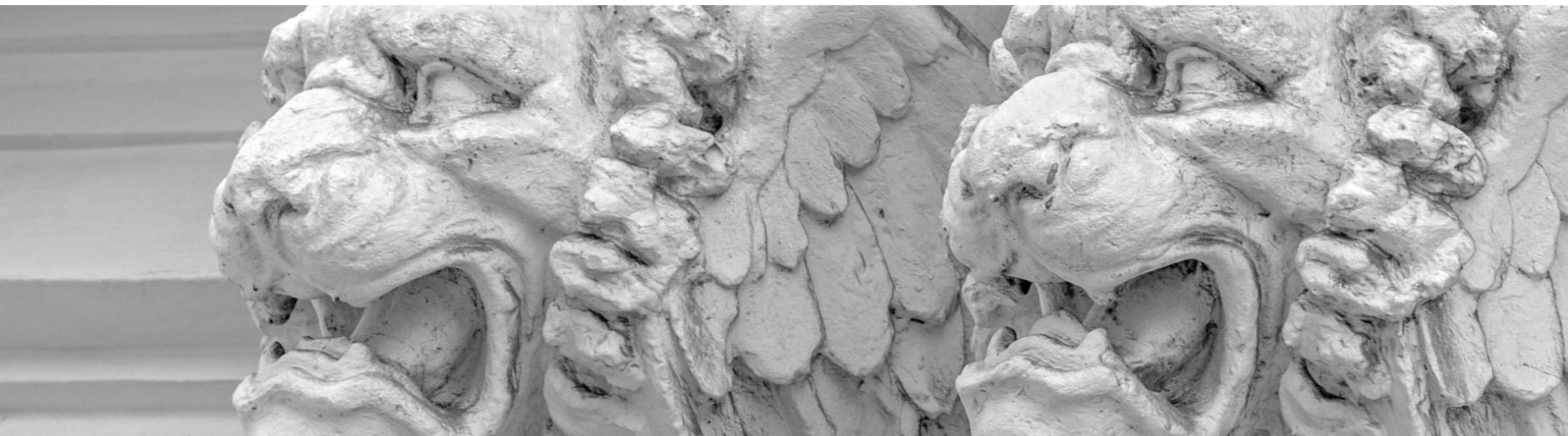




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Развитие пропорционального регулирования
банковского сектора в Российской Федерации —
Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О
внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации»

1 июня 2017 г.



Пропорциональное регулирование банковского сектора

Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Статус:

- ✓ вступил в силу с 01.06.2017

Цель:

- ✓ создание регулятивного баланса для банков с разными объемами и характером операций

Основные положения:

- ✓ разделение банковских лицензий на универсальную и базовую
- ✓ установление различных требований о минимальном размере собственных средств (капитала) для банков с универсальной и базовой лицензиями
- ✓ введение пропорционального регулирования

Статистика:

- ✓ **237** банков с капиталом до 1 млрд рублей функционируют в РФ на 01.05.2017:
 - 147 банков с капиталом до 500 млн рублей
 - 61 - от 500 до 700 млн рублей
 - 29 - от 700 млн до 1 млрд рублей
- ✓ **287** банков с капиталом свыше 1 млрд рублей



Кредитные организации и уровень регулятивной нагрузки



- Собственные средства (капитал) - min 300 млн рублей
- 5 нормативов
- Неприменение по общему правилу технически сложных международных стандартов
- Снижение требований по отчетности и раскрытию информации
- Международные операции через счета в банках с универсальной лицензией

**БАЗОВАЯ
ЛИЦЕНЗИЯ**



- Собственные средства (капитал) – min 1 млрд рублей
- Все действующие нормативы
- Все требования международных стандартов
- Полная отчетность и раскрытие информации
- Международные операции

**УНИВЕРСАЛЬНАЯ
ЛИЦЕНЗИЯ**



Системно значимые

Дополнительно:

- Нормативы и надбавки к капиталу для СЗКО
- Продвинутые подходы к управлению рисками



Собственные средства (капитал)

Банки с универсальной лицензией (в том числе системно значимые)	Банки с базовой лицензией
--	---------------------------

Разрешенные банковские операции

Банки с универсальной лицензией (в том числе системно значимые)	Банки с базовой лицензией
Все банковские операции	<p>Все банковские операции, за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none">× размещение денежных средств, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдача банковских гарантий иностранным юридическим лицам и иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства× осуществление лизинговых операций с указанными субъектами и выдача в отношении указанных субъектов поручительства× открытие банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.



Пропорциональное регулирование

Банки с универсальной лицензией (в том числе системно значимые)	Банки с базовой лицензией
Соблюдение требований в полном объеме и введение новых международных стандартов	Неприменение по общему правилу новых технически сложных международных стандартов
Все действующие нормативы	Только 5 нормативов: <ul style="list-style-type: none">➤ два норматива достаточности капитала (совокупного и основного),➤ один норматив текущей ликвидности,➤ два норматива концентрации кредитного риска По нормативу Н6 с 01.01.2018 устанавливается переходный период на 5 лет, в течение которого по существующим на 31.12.2017 активам при расчете норматива применяется коэффициент 0,8.
Введение новых нормативов с 1 января 2018 года: нормативы чистого стабильного фондирования, помимо норматива краткосрочной ликвидности (для системно значимых КО) и финансового рычага (для всех банков с универсальной лицензией)	Не будут применяться
Сохранение действующих нормативов обязательных резервов и коэффициента усреднения обязательных резервов	Нормативы обязательных резервов и коэффициент усреднения обязательных резервов не могут быть выше устанавливаемых для банков с универсальной лицензией



Пропорциональное регулирование

Банки с универсальной лицензией (в том числе системно значимые)	Банки с базовой лицензией
Внедрение нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска контрагента по производным финансовым инструментам	Сохранение действующего подхода к оценке кредитного риска по производным финансовым инструментам
Совершение операций и сделок с любыми ценными бумагами	Совершений операций и сделок с ценными бумагами первого (высшего) котировального списка Московской Биржи
Совмещение должностей руководителя службы внутреннего контроля и службы управления рисками запрещено	Возможность совмещения указанных должностей
Раскрытие информации в полном объеме	Упрощенные требования к раскрытию информации: <ul style="list-style-type: none">➤ информация об управлении рисками в формате, предусмотренном МСФО,➤ упрощенная форма расчета капитала и информация о значениях обязательных нормативов



Пропорциональное регулирование

Банки с универсальной лицензией (в том числе системно значимые)	Банки с базовой лицензией
<p>Сохранение существующего режима проведения оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала с однолетним циклом оценки</p>	<p>Введение двухлетнего цикла оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала и приведение перечня показателей, применяемых в целях оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в соответствие с сокращенным перечнем обязательных нормативов</p>
<p>Сохранение существующего режима оценки экономического положения банков</p>	<p>В рамках оценки экономического положения банков с базовой лицензией будет использоваться сокращенный перечень показателей, участвующих в расчете обобщающих результатов по группе показателей оценки активов (РГА) и ликвидности (РГЛ) по банкам с базовой лицензией</p> <ul style="list-style-type: none">➤ У Банка России есть право устанавливать особенности проведения оценки экономического положения



Пропорциональное регулирование

Банки с универсальной лицензией (в том числе системно значимые)	Банки с базовой лицензией
<p>Все формы отчетности</p> <ul style="list-style-type: none">➤ Перечень в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»	<p>Нераспространение на банки с базовой лицензией требований о составлении отчетности по формам:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ 0409116 «Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией»➤ 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» <p>Сокращение объема информации, предоставляемой по формам публикуемой отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (не раскрывается информация подраздела 2.2 «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов», раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага», раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала»)➤ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (не раскрывается информация раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (подразделы 2.1 и 2.2))



Изменение статуса банка

Банки с универсальной лицензией (в том числе системно значимые)	Банки с базовой лицензией
Статус приобретается автоматически. Со вступлением в силу закона (01.06.2017) <u>все банки признаются банками с универсальной лицензией независимо от размера капитала.</u> Лицензии не подлежат <u>автоматической</u> замене.	
<p>В случае замены лицензии банком с универсальной лицензией номер лицензии сохраняется и идентичен регистрационному номеру такого банка, присвоенному Банком России.</p>	<p>Процедуры по изменению статуса банка с универсальной лицензией, имеющего капитал менее 1 млрд рублей, на банк с базовой лицензией должны быть завершены к 01.01.2019.</p> <p>Процесс изменения статуса аналогичен государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации. Его продолжительность будет составлять около 1,5 месяцев.</p> <p>Номер лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой банку с базовой лицензией, сохраняется и идентичен регистрационному номеру такого банка, присвоенному Банком России, с проставлением через знак «-» буквенного обозначения «Б».</p>



Переходные положения

- ✓ Требования об установлении минимального размера капитала для банков с универсальной лицензией вступят в силу 1 января 2018 года (для новых банков с момента вступления в силу закона)
- ✓ Процедуры по увеличению капитала должны быть завершены к 1 января 2019 года
- ✓ При достижении размера капитала в 1 млрд рублей банк вправе ходатайствовать об изменении статуса на банк с универсальной лицензией
- ✓ При достижении размера собственных средств (капитала) 3 и более млрд рублей и его размере не ниже 2,7 млрд рублей в течение 12 месяцев с момента такого достижения банк с базовой лицензией должен соблюдать требования для банков с универсальной лицензией в полном объеме
- ✓ Для банков с базовой лицензией предусмотрен переходный период, в течение которого будет разрешено:
 - осуществление не предусмотренных этим видом лицензии банковских операций и сделок до прекращения действия ранее заключенных договоров, но не более 5 лет
 - осуществление операций по кредитным договорам до истечения первоначально установленного срока действия договора