

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ
ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Настоящим проектом федерального закона вносятся изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которыми вводится новый вид кредитной организации – региональный банк.

К региональным банкам могут быть отнесены сравнительно небольшие кредитные организации с ограниченным кругом банковских операций, бизнес-модель которых должна быть построена на привлечении средств от физических и юридических лиц конкретного региона и их размещении в кредиты местному населению и бизнесу (прежде всего среднему и малому). Региональные банки должны осуществлять межбанковские операции через центрального контрагента. При этом региональным банкам будет запрещено осуществлять трансграничные операции, а также открывать обособленные и внутренние структурные подразделения за пределами субъекта Российской Федерации, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, и территории субъектов, граничащих с ним.

Последовательное внедрение Банком России упрощённого регулирования для региональных банков позволит снизить издержки на соблюдение ими международных стандартов и будет способствовать повышению доступности банковских услуг на территории Российской Федерации.

Для кредитных организаций, соответствующих критериям регионального банка, Банк России подготовит изменения в нормативные акты, устанавливающие упрощенные регулятивные требования.

Предполагается, что из обязательных нормативов к региональным банкам будут применяться следующие:

- два норматива достаточности собственных средств: совокупного и основного капитала;
- один норматив текущей ликвидности, и
- два норматива концентрации кредитного риска: на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и на связанное с банком лицо (группу связанных лиц).

Кроме того, для региональных банков будут упрощены требования к раскрытию информации. Так, будут раскрываться упрощённая форма расчёта капитала, информация об управлении рисками в формате, предусмотренном МСФО; информация о значениях обязательных нормативов и о резервах на возможные потери. Также для этой группы банков предусматривается возможность совмещения должности руководителя службы внутреннего контроля и службы управления рисками.

В отношении остальных банков, осуществляющих банковские операции и сделки без ограничений, предполагается увеличение минимальных требований к размеру собственных средств (капитала) до 1 миллиарда рублей и последовательное внедрение международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк, минимальный размер собственных средств (капитала) которого составляет не менее 300 миллионов рублей, а величина активов не более 7 миллиардов рублей, вправе ходатайствовать о получении лицензии регионального банка.

Переходный период продлится два года.