

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (495) 771-91-00

Председателю Комитета  
Совета Федерации по бюджету и  
финансовым рынкам

От 30.11.2018 № 03-40/9552  
на от

С.Н. Рябухину

О предоставлении информации

Уважаемый Сергей Николаевич!

Банк России в связи с письмом Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовому рынку от 16.11.2018 № 3.5-10/1871 направляет материал для «круглого стола» на тему: «Создание и развитие многоуровневой банковской системы в субъектах Российской Федерации», который состоится 7 декабря 2018 года.

Приложение: 2 ф.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат E1:03:6E:1B:07:E0:E9:80:E8:11:66:D8:70:03:6A:34  
Владелец Тулин Дмитрий Владиславович  
Действителен с 25.10.2018 по 25.10.2019

*Материалы к «круглому столу» на тему:  
«Создание и развитие многоуровневой  
банковской системы в субъектах  
Российской Федерации»*

**I. Институциональные характеристики региональных банков**

В российском банковском секторе действует 202<sup>1</sup> региональных банка (44% от числа действующих) по состоянию на 01.11.2018

Таблица 1. Доля региональных банков в основных показателях банковского сектора, %

	01.01.2018	01.07.2018	01.11.2018
Активы	6,0	6,0	5,7
Кредиты экономике	5,0	4,9	4,7
Кредиты нефинансовым организациям	4,8	4,7	4,6
Кредиты физическим лицам	5,5	5,2	5,0
Ипотечные жилищные кредиты (с учетом прав требований)	4,2	4,2	4,2*
Вклады физических лиц	6,4	6,4	6,4
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций	7,8	7,4	6,9
Прибыль текущего года	6,4	4,6	4,1
Капитал	7,2	7,2	11,6

\* данные на 01.10.2018

В целом региональные банки характеризуются небольшим размером: их доля в активах банковского сектора составляет около 6%. На 01.11.2018 среди 202 региональных банков, 95 имеют капитал более 1 млрд. рублей. При этом на региональные банки приходится две трети от числа банков с капиталом менее 1 млрд рублей.

В 2018 году Банк России инициировал процесс перехода к пропорциональному регулированию банковской системы: у банков появилась возможность получения базовой лицензии, предусматривающей облегченное

<sup>1</sup> Для целей данного анализа под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона. Из расчета также исключены: банки, контролируемые нерезидентами; банки, проходящие процедуру финансового оздоровления; небанковские кредитные организации.

регулирование для средних и малых банков, осуществляющих ограниченный круг операций<sup>2</sup>.

Для сохранения ресурсной базы и постепенной адаптации к новой бизнес-модели для банков, получивших статус банка с базовой лицензией, предусмотрен достаточно продолжительный переходный период. Банки с базовой лицензией смогут продолжать исполнение ранее принятых на себя обязательств, не предусмотренных новым видом лицензии, в течение 5 лет с даты изменения статуса, а по ранее заключенным кредитным договорам – до окончания их срока действия.

Следует отметить, что более половины региональных банков получили или подали ходатайство о получении базовой лицензии<sup>3</sup> (доля региональных банков в общем количестве КО, планирующих осуществлять дальнейшую деятельность в рамках базовой лицензии, составляет порядка 70%), что позволит им более эффективно использовать свои конкурентные преимущества (такие как близость к клиентам и хорошее знание их бизнеса) в кредитовании малых и средних предприятий. Это позволит не только повысить качество управления рисками, но и снизит нагрузку на капитал за счет применения более низких коэффициентов риска при кредитовании данной категории заемщиков, и в конечном счете, поддержит развитие данного приоритетного сектора экономики.

Тем не менее процесс адаптации к новым условиям ведения бизнеса потребует определённых усилий со стороны КО и займет некоторое время.

## **II. Динамика показателей региональных банков**

В данном разделе приводится анализ показателей региональных кредитных организаций, включая операции, осуществляемые ими как на территории региона, так и в других федеральных округах (или за рубежом).

---

<sup>2</sup> В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

<sup>3</sup> По состоянию на 23.11.2018 75 региональных банков получили базовую лицензию, еще 28 представили ходатайство о получении статуса банка с базовой лицензией.

Особенности работы региональных банков подтверждаются динамикой их развития.

**Активы.** За январь-октябрь 2018 года активы региональных банков снизились с исключением влияния валютной переоценки на 0,4% (+4,0%)<sup>4</sup>, до 5,2 трлн рублей.

За 10 месяцев 2018 года региональные банки увеличили **кредитование экономики** (нефинансовых организаций и физических лиц) на 6,2% (+9,6%) до 2,2 трлн рублей.

В январе-октябре 2018 года **корпоративное кредитование** по данным банкам увеличилось – на 5,4% (+5,9%), а его объем достиг 1,5 трлн рублей; при этом прирост **розничного кредитного портфеля** составил 7,7% (+18,7%) до 0,7 трлн рублей.

Региональные банки активно наращивали **ипотечный жилищный портфель** (включая приобретенные права требования): прирост за январь-сентябрь составил 16,1% (17,4%), а объем на 01.10.2018 достиг 261 млрд рублей.

За январь-октябрь 2018 года портфель **необеспеченных потребительских ссуд** по данным банкам вырос на 3,3% до 266 млрд рублей (19,3%).

**Качество кредитного портфеля.** Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов нефинансовым организациям с начала 2018 года незначительно выросла с 4,4 до 4,9% на 01.11.2018 (рост с 6,4 до 6,7%). Доля ссуд IV–V категорий, в корпоративном портфеле региональных банков выросла с начала 2018 года с 12,0 до 13,7% на 01.11.2018 (выросла с 12,0 до 12,2%). Покрытие резервами на возможные потери «плохих» корпоративных кредитов снизилось с начала года с 99,9 до 91,8% на 01.11.2018 (снижение с 84,1 до 83,2%).

---

<sup>4</sup> Здесь и далее в скобках (цветом) приведены показатели в целом по банковскому сектору за аналогичный период времени. Для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора в настоящем материале приводятся темпы прироста с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

Доля просроченной задолженности в розничном портфеле наоборот несколько снизилась: с 5,7% на 01.01.2018 до 5,0% на 01.11.2018 (с 7,0 до 5,6%). С начала 2018 года отмечается также снижение доли «плохих» ссуд в розничном портфеле региональных банков с 10,6 до 9,2% на 01.11.2018 (с 9,8 до 8,2%). Покрытие «плохих» кредитов резервами выросло со 102,4 до 107,3% на 01.11.2018 (рост со 105,2 до 109,1%).

Региональные банки нарастили портфель **ценных бумаг** за десять месяцев 2018 года на 16,6% до уровня 1,2 трлн рублей (2,3%), преимущественно за счет увеличения на 17,0% (4,3%) вложений в долговые ценные бумаги.

**Вклады населения** в этих банках с января 2018 года выросли на 2,1% (+2,3%) до уровня 1,7 трлн рублей на 01.11.2018.

За январь-октябрь 2018 года объем **депозитов и средств организаций на счетах** снизился на 8,8% (-0,7%) до 1,8 трлн рублей.

Региональные банки почти не привлекают фондирование в Банке России: доля **заимствований у Банка России** в их пассивах составила 0,1% (3,4%).

**Финансовый результат.** За январь-октябрь 2018 года прибыль региональных банков составила 48 млрд рублей (1183 млрд рублей), 4,1% от финансового результата банковского сектора. При этом прибыль показали 155 региональных банков. Рентабельность активов региональных банков незначительно сократилась с 1,1% на 01.01.2018 до 1,0% на 01.11.2018 (рост с 1,0 до 1,5%). Так же за 10 месяцев 2018 года сократилась рентабельность капитала с 7,9 до 7,8% на 01.11.2018 (рост с 8,3 до 13,3%).

Остаток по счетам резервов на возможные потери за январь-октябрь 2018 года увеличился на 6,2% до 0,4 трлн рублей (10,1%) и составил 4,9% от объема РВП по сектору в целом.

**Достаточность капитала.** За январь-октябрь 2018 года совокупный капитал региональных банков вырос на 2,8% и на 01.11.2018 составил 0,7 трлн рублей (6,9% от банковского сектора).

**Достаточность совокупного капитала (Н1.0) региональных банков с начала 2018 года выросла с 16,5 до 16,6% на 01.11.2018.**

	01.01.2018	01.07.2018	01.11.2018
Показатель достаточности капитала Н1.0, %	16,5	17,1	16,6

Все региональные банки, кроме одного по состоянию на 01.11.2018 соблюдали нормативы достаточности капитала. Для сравнения, нормативы достаточности капитала по банковскому сектору на 01.11.2018 нарушали 20 кредитных организаций, из них 19 проходят процедуру финансового оздоровления.

Среди региональных банков на 01.11.2018 шесть банков не соблюдали на соло-основе надбавки к нормативам достаточности капитала. Из них два направили ходатайство о получении базовой лицензии, а два получили ее в ноябре.

Справочно: всего по сектору на 01.11.2018 выявлено 12 кредитных организаций, не соблюдающих минимальную надбавку достаточности капитала на соло-основе.

\*\*\*

Региональные банки относительно небольшие, их доля в активах банковского сектора невелика – около 6%. В среднем региональные банки показывают прибыльную деятельность, однако их рентабельность в целом ниже, чем по банковскому сектору. Динамика основных балансовых показателей региональных банков в целом со-направлена с тенденциями в банковском секторе, при этом банки из регионов более активно кредитуют субъекты МСП и менее ориентированы на сегмент необеспеченных потребительских ссуд.

### III. Законодательные изменения для банков с базовой лицензией

В рамках адаптации пруденциального банковского регулирования для банков с базовой лицензией издана инструкция об обязательных нормативах банков с базовой лицензией<sup>5</sup>, предусматривающая для них меньшее количество обязательных нормативов по сравнению с банками с универсальной лицензией, а также особенности расчета отдельных нормативов.

Для инструментов капитала банков с базовой лицензией (привилегированные акции, субординированные долговые инструменты) уточняются т.н. «события триггера», связанные со снижением достаточности капитала ниже определенного уровня, в случае наступления которых осуществляются мена привилегированных акций на обыкновенные, мена (конвертация) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) и (или) прекращение обязательств по ним. В качестве такого события установлено снижение достаточности основного капитала<sup>6</sup>.

Кроме того, внесены изменения<sup>7</sup> в порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, предусматривающие для банков с базовой лицензией увеличение порогового значения величины ссуд (требований и условных обязательств кредитного характера), относящихся к одному заемщику (контрагенту), для включения в портфель однородных ссуд (требований) с 0,5 до 1,5% от величины собственных средств (капитала).

В рамках реализации возможности банков с базовой лицензий не назначать руководителя службы внутреннего контроля с возложением его функций на руководителя службы управления рисками внесены изменения в требования к

<sup>5</sup> Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

<sup>6</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

<sup>7</sup> Издано Указание Банка России от 26.07.2018 № 4874-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

организации систем внутреннего контроля в банках<sup>8</sup> и требования к организации систем управления рисками и капиталом банков<sup>9</sup>.

В части раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом для банков с базовой лицензией предусмотрена отмена раскрытия информации в соответствии с Компонентом 3 Базеля II<sup>10</sup>.

При предоставлении отчетности в Банк России для банков с базовой лицензией упрощен порядок заполнения формы 0409808 и отменены требования о предоставлении сведений по форме 0409155 и отдельным разделам форм 0409135 и 0409813<sup>11</sup>.

Банком России предусмотрены особенности<sup>12</sup> оценки экономического положения банков с базовой лицензией, в том числе приведение перечня показателей, участвующих в расчете обобщающих результатов по группе показателей оценки активов (РГА), ликвидности (РГЛ) и капитала (РГК) по банкам с базовой лицензией в соответствии с сокращенным перечнем нормативов, применимых к таким банкам. Кроме того, уточнена методика оценки финансовой устойчивости банков, в том числе банков с базовой лицензией, с учетом изменения показателей и методики их расчета при оценке экономического положения банков с базовой лицензией<sup>13</sup>.

В соответствии с частью 5 статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе

---

<sup>8</sup> Издано Указание Банка России от 16.11.2017 N 4606-У «О внесении изменения в пункт 3.6 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

<sup>9</sup> Подготовлен проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

<sup>10</sup> Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

<sup>11</sup> Указание Банка России от 06.12.2017 № 4637-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

<sup>12</sup> Издано Указание Банка России от 26.12.2017 № 4667-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

<sup>13</sup> Издано Указание Банка России от 26.12.2017 № 4668-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».



профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России (далее – Закон о банках). В целях реализации указанной нормы подготовлено Указание Банка России «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» (далее – Указание)<sup>14</sup>.

Согласно Указанию банкам с базовой лицензией разрешено совершать операции и сделки с собственными ценными бумагами и отдельными неэмиссионными ценными бумагами. Одновременно Указание позволяет банкам с базовой лицензией в течение установленных сроков отчуждать находящиеся в их собственности ценные бумаги, которые были приобретены до изменения статуса и не соответствуют требованиям Закона о банках, а также ценные бумаги, которые перестали соответствовать указанным требованиям в период нахождения в портфеле банка с базовой лицензией. Кроме того, в перечень ценных бумаг, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки, включаются облигации Банка России, размещаемые среди кредитных организаций в целях реализации денежно-кредитной политики.

Таким образом, дифференцированный подход к регулированию деятельности банков в целом внедрен. Создание благоприятного правового режима для банков с базовой лицензией оправдано не только тем, что такие банки представляют собой оптимальную базу для развития доступности финансовых услуг населению и малому и среднему предпринимательству в регионах, что должно способствовать оживлению роста региональных экономик,

---

<sup>14</sup> Проект указания размещался на официальном сайте Банка России для проведения оценки регулирующего воздействия с 31.05.2018 до 13.06.2018 и на сайте [regulation.gov.ru](http://regulation.gov.ru) для проведения антикоррупционной экспертизы с 14.11.2018 по 21.11.2018. Указание в установленном порядке направлено на государственную регистрацию в Минюст России.

но и мотивами поддержания справедливой конкуренции и стабильности банковской системы.

