

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

ДОКЛАД

«О РЕГУЛЯТИВНЫХ РЕЖИМАХ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В ГОСУДАРСТВАХ – УЧАСТНИКАХ СНГ В 2018–2019 ГОДАХ»

Москва, 2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Республика Армения	4
Республика Беларусь	6
Республика Казахстан	10
Кыргызская Республика	13
Республика Молдова	17
Российская Федерация	26
Республика Таджикистан	35
Республика Узбекистан	40
Заключение	43

ВВЕДЕНИЕ

Устойчивость валютно-финансовой сферы государств – участников СНГ во многом связана с надежным функционированием банковской системы, совершенствованием банковского регулирования и надзора.

Сближение параметров банковского регулирования и надзора государств – участников СНГ во многом обусловлено внедрением в практику международных стандартов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – Базельский комитет), в первую очередь рекомендаций и положений пакетов Базеля II и Базеля III.

Главные цели пакетов Базеля II и Базеля III – содействие капитализации банков и развитие систем управления рисками в банковском деле, что укрепляет стабильность финансовой системы в целом. При этом Базель III был разработан для ликвидации проблем в банковском регулировании, выявленных финансовым кризисом конца 2000-х годов. Базель III усиливает требования к капиталу банка, вводит новые нормативные требования по ликвидности капитала и показатель левериджа (соотношение заемного и собственного капитала).

С учетом рекомендаций Базельского комитета государствами – участниками СНГ последовательно вводятся новые требования к банковскому капиталу, совершенствуются подходы банковского надзора, что обеспечивает сбалансированное управление банковскими рисками и системами внутреннего банковского контроля.

С целью обмена опытом между надзорными органами государств – участников СНГ по указанным вопросам Решением Экономического совета СНГ от 10 декабря 2015 года им поручено осуществлять ежегодное сопоставление данных государств – участников СНГ о применяемых ими нормах в сфере банковского регулирования и надзора.

Настоящий Доклад обобщает поступившие от Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации, Республики Таджикистан и впервые от Республики Узбекистан сведения о применяемых режимах банковского регулирования и надзора, а также о практике использования международных стандартов в указанной сфере за 2018 год и первое полугодие 2019 года.

При подготовке материала использованы также статистические и справочные данные, имеющиеся в распоряжении Исполнительного комитета СНГ.

Документ представляет интерес для заинтересованных министерств и ведомств государств – участников СНГ, их центральных (национальных) банков, широкого круга специалистов банковской сферы СНГ и может быть использован при подготовке рекомендаций по дальнейшему формированию системы банковского регулирования и надзора, сближению пруденциальных норм и подходов государств – участников СНГ к развитию указанной сферы.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ

Банковская система Армении состоит из 17 коммерческих банков. Регулирование банковской системы осуществляется в соответствии с национальным законодательством, которое основано на стандартах Базельского комитета.

Центральный банк Республики Армения (далее – Центральный банк), являясь мегарегулятором финансового сектора, проводит лицензирование и государственную регистрацию финансовых организаций, в том числе и банков, а также устанавливает экономические нормативы деятельности и методы надзора.

В области лицензирования Центральным банком устанавливаются:

требования к бизнес-плану банка;

требования к учредительным документам, порядок и условия лицензирования и государственной регистрации банка и (или) филиала;

порядок формирования и способы оплаты минимального размера уставного капитала;

требования в отношении профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников банка;

порядок приобретения значительного участия в уставном капитале финансовых организаций (значительным участием считается такое участие в уставном фонде юридического лица, при котором участник имеет более 10 % голосов данного юридического лица или возможность влиять на решения, принимаемые органами управления юридического лица).

В области регулирования Центральным банком устанавливаются следующие экономические нормативы деятельности банков:

минимальные размеры уставного и общего капитала банка;

нормативы адекватности капитала;

нормативы ликвидности;

максимальный размер риска на одного заемщика, крупных заемщиков;

максимальный размер риска для связанных(ого) с банком лиц(а);

минимальный размер обязательного резервирования;

норматив распоряжения инвалютой.

В ходе последних изменений в октябре 2017 года Закона Республики Армения от 30 июня 1996 года «О банках и банковской деятельности» Центральному банку предоставлено право внедрения новых нормативов, в частности установление предельно допустимого соотношения размеров займа и обеспечения, предельно допустимого соотношения размеров долга клиента и его доходов, а также норматива левериджа, буферов капитала. Завершены работы по внедрению буферов капитала. В частности, с 1 апреля 2019 года вступили в силу нормативные акты, регулирующие надбавку для поддержания достаточности капитала, системную и антициклическую надбавки.

С 2014 года внедрены стандарты, предусмотренные Базелем III в отношении капитала банков. Проводятся работы по внедрению стандартов и принципов Базеля III, касающихся ликвидности.

В законодательстве Республики Армения имеются определенные требования к системе внутреннего контроля и отчетности банков, в частности:

корпоративному управлению финансовых организаций (а том числе риск-менеджеру и внутреннему аудиту);

системе управления рисками;

обеспечению соответствия;

отчетности финансовых организаций (имеются ежедневные, еженедельные, ежемесячные, квартальные и годовые надзорные и финансовые отчеты).

Финансовые отчеты составляются и предоставляются банками согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) начиная с 2009 года.

С 2017 года внедрена система сбора и обработки первичных данных из банков. На данном этапе система включает сбор и обработку данных о финансовых активах и обязательствах.

В 2004 году было учреждено Кредитное бюро, пользователями которого являются как финансовые и нефинансовые компании и организации, заключившие соответствующие договора с бюро, так и физические лица. В составе Центрального банка действует также Кредитный регистр, данные которого используются в аналитических и надзорных целях.

В республике с 2005 года действует Фонд гарантированного возмещения вкладов, в котором принимают участие все коммерческие банки. Максимальный объем возмещения возможных потерь вкладов в одном банке был увеличен в 2,5 раза и в настоящее время составляет 10 млн драмов (около 20 тыс. долларов США) в случае вкладов в национальной валюте и 5 млн драмов (около 10 тыс. долларов США) – в случае вкладов в иностранной валюте.

С 2009 года функционирует институт Примирителя финансовой системы, призванный бесплатно и в кратчайшие сроки разрешать споры, возникающие между физическими лицами и финансовыми организациями.

Завершено внедрение системы риск-ориентированного надзора, в рамках которого в департаменте по надзору Центрального банка действуют рабочие группы по контролю за рисками. Надзор банковской системы проводится посредством инспекций на местах, а также документарно, на основании предоставляемой отчетности и информации, полученной в результате запросов, проводимых надзорными органами Центрального банка. С 2017 года внедрена система консолидированного надзора, и если банк является членом группы, надзор производится на консолидированной основе.

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк) осуществляет постоянную работу по повышению эффективности банковского надзора и совершенствованию пруденциальных требований и процедур применительно к банковскому сектору Республики Беларусь путем внедрения международных стандартов, в том числе разработанных Базельским комитетом (Базель II и Базель III), а также их практическому применению.

В 2018–2019 годах продолжалась работа по совершенствованию нормативно-правовой базы, регламентирующей сферу банковского надзора, приведению ее в соответствие с международными стандартами и опытом практического применения.

С января 2016 года расчет нормативного (регуляторного) капитала банков, небанковских кредитно-финансовых организаций (НКФО), ОАО «Банк развития Республики Беларусь» осуществляется в соответствии со стандартами Базеля III. С 1 января 2018 года установлены контрциклический буфер и буфер системной значимости, выступающие в качестве надбавок к значению норматива достаточности основного капитала I уровня, а также установлен порядок отнесения банков к системно значимым.

Контрциклический буфер установлен для банков и ОАО «Банк развития Республики Беларусь», поскольку они осуществляют операции кредитного характера. Значение контрциклического буфера капитала устанавливается Национальным банком в диапазоне от 0 до 2,5 процентного пункта в зависимости от величины кредитного разрыва в соответствии с методикой расчета, основанной на рекомендациях Базельского комитета. На 1 апреля 2019 года значение контрциклического буфера установлено в размере 0 процентных пунктов.

Значение консервационного буфера (внедрялся поэтапно с 1 января 2016 года) капитала составляет 2,5 процентного пункта.

Значение буфера системной значимости составляет:

1,5 процентного пункта – для банков, НКФО, отнесенных к числу системно значимых банков, НКФО группы значимости I;

1 процентный пункт – для банков, НКФО, отнесенных к числу системно значимых банков, НКФО группы значимости II.

В целях совершенствования надзорных требований и надзорных процедур с 1 апреля 2018 года установлены общие требования к организации банками и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками, которые включают определение целей и основных принципов организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала.

Также установлены элементы внутренней процедуры оценки достаточности капитала, к которым отнесены идентификация существенных рисков, порядок расчета доступного и экономического капитала, установление минимальных требований к методике осуществления внутренней оценки

капитала, в том числе определения общей величины рисков, принимаемых банком, оценки непредвиденных потерь в случае нестандартных (кризисных) ситуаций и расчета потребности в капитале для адекватного их покрытия, использование экономического капитала, установление и контроль лимитов, формирования управленческой отчетности.

Введено понятие экономического и доступного капитала. Оценка достаточности капитала осуществляется путем сопоставления размеров экономического и доступного капитала банка и ОАО «Банк развития Республики Беларусь», что позволяет определить необходимость увеличения размера доступного капитала банка и (или) регулирования величины принимаемых рисков для обеспечения безопасного осуществления деятельности банка, ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Определены источники формирования доступного капитала, подходы к методологии расчета экономического капитала, которые банк, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» могут использовать для расчета его размера. При этом банкам и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» предоставлено право самостоятельного решения использовать предложенную Национальным банком методику расчета экономического капитала либо использовать собственные количественные модели расчета экономического капитала (при условии их соответствия основным требованиям регулятора). Установлены требования к осуществлению планирования размера капитала и его распределения (аллокацию) через систему лимитов по видам рисков, бизнес-линиям (структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков), а также контроля за соблюдением установленных лимитов, установлению контрольных показателей и их пороговых значений.

В 2018 году закреплена возможность применения Национальным банком мотивированного суждения при назначении проверок банков, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», осуществляемых в том числе на консолидированной основе, при признании лиц связанными с банком, признании влияния банка и (или) связанных с ним лиц существенным в целях определения возможности нахождения лица в должности независимого директора банка, а также уточнены случаи применения мотивированного суждения к ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

С 1 января 2018 года в качестве нормативов безопасного функционирования внедрены показатели ликвидности Базеля III с установлением минимальных значений показателей покрытия ликвидности (LCR) и чистого стабильного фондирования (NSFR) в размере 100 %, а также внедрены требования к представлению отчетности об их выполнении и аналитической информации об инструментах мониторинга риска ликвидности.

В дополнение к Базельскому стандарту расчета LCR в иностранной валюте в разрезе значительных иностранных валют предусмотрен расчет такого показателя суммарно по всем видам иностранных валют.

С 1 января 2019 года усовершенствована методика расчета показателей, характеризующих состояние ликвидности:

по аккредитивам и банковским гарантиям снижен процент оттока средств при расчете LCR, а также процент требуемого фондирования при расчете NSFR;

уточнен состав высоколиквидных активов при расчете LCR;

уточнен учет требований и обязательств по сделкам РЕПО при расчете LCR;

уточнен учет ценных бумаг, переданных в залог, при расчете LCR;

уточнен учет обязательств со сроком возврата более 30 дней при расчете LCR;

упрощен расчет стабильных и нестабильных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей при расчете LCR;

предусмотрен вычет специального резерва и сумм амортизации из требуемого фондирования при расчете NSFR.

Также с 1 января 2019 года усовершенствована практика предоставления субординированных кредитов (займов):

снижена максимально допустимая ставка по субординированным кредитам (займам) в свободно конвертируемой валюте с Лондонской межбанковской ставкой предложения (LIBOR) по 12-месячным межбанковским депозитам в соответствующей иностранной валюте плюс 6 % годовых до аналогичной ставки LIBOR плюс 4 % годовых;

определена возможность предоставления юридическими лицами – резидентами Республики Беларусь (в том числе банками) субординированного кредита (займа) исключительно в белорусских рублях;

исключена возможность прекращения обязательств по субординированному кредиту (займу) в результате замены валюты кредита (займа).

С 1 марта 2019 года изменены подходы к определению величины кредитного риска с целью поэтапного его приведения в соответствие со стандартом Базелем III. В частности, расширен перечень международных финансовых организаций и банков развития, по которым устанавливается нулевая степень риска, установлены степени риска по требованиям к прочим международным банкам развития, снижены степени риска по требованиям к банкам, к субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), увеличена до 400 % степень риска по спекулятивным акциям, не допущенным к обращению на бирже.

Кроме того, изменены подходы к ограничению кредитного риска по кредитам, выдаваемым под чрезмерно высокие процентные ставки. Кредиты юридическим (физическим) лицам, ставка по которым больше, чем определяемая Национальным банком расчетная величина стандартного риска по таким кредитам, при формировании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, включаются в специальный портфель однородных кредитов (с 20 % резервирования) и принимаются в расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала со степенью риска 500 %.

С 1 июля 2019 года при формировании специальных резервов также предусматривается, что к признаку финансовой неустойчивости должника или контрагента по условным обязательствам должны относиться сведения о наличии у должника просроченной более 7 дней задолженности перед другими банками Республики Беларусь, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», классифицированной в IV–VI группы риска.

С учетом повышенного внимания Национального банка к вопросам организации и совершенствования работы банков, НКФО и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» с необслуживаемыми активами, а также с задолженностью, списанной на внебалансовые счета, в 2018 году этим организациям направлены рекомендации по организации работы с необслуживаемыми активами, основанные на лучшей зарубежной практике с учетом особенностей белорусского законодательства и ожиданий Национального банка.

Определено пороговое значение показателя доли необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, на уровне не более 10 %, предусмотрен ежемесячный мониторинг значения показателя. Превышение порогового значения будет свидетельствовать о нарастании проблем в банке и даст Национальному банку своевременный сигнал о необходимости незамедлительного принятия соответствующих мер.

Для совершенствования управления рисками в условиях развития современных направлений и технологий банковской деятельности, связанных с цифровизацией экономики, в 2018 году перечень основных видов операционного риска дополнен кибер-риском, дано его определение, указаны источники его возникновения. На кибер-риск распространены все требования, предъявляемые к организации управления основными видами рисков, включая ответственность органов управления банка, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», определение риск-толерантности, разработку локальных правовых актов, осуществление управления риском, проведение стресс-тестирования, составление и представление управленческой отчетности и иные элементы системы.

Продолжается работа, направленная на внедрение международных стандартов корпоративного управления.

С 1 апреля 2018 года требования к организации корпоративного управления дополнены минимальными требованиями к организации системы вознаграждений и компенсаций в банках, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и НКФО, а также подходов к ее организации и функционированию, основанных на международных стандартах. Установленный минимальный стандарт предусматривает:

создание в банках, НКФО, относимых к числу системно значимых в соответствии с требованиями Национального банка, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», комитета по вознаграждениям;

установление размера вознаграждений и компенсаций исходя из результатов деятельности банка, НКФО, ОАО «Банк развития Республики

Беларусь», а также принимаемых работником и (или) банком, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» рисков;

закрепление подходов к организации системы вознаграждений и компенсаций в учредительных документах и (или) локальных правовых актах банка, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», утверждаемых советом директоров и (или) общим собранием акционеров, включая все используемые формы оплаты труда и виды выплат работникам;

установление перечня работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут существенно повлиять на уровень принимаемых банком, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» рисков, и требований к порядку выплаты им вознаграждений и компенсаций;

основные критерии эффективности системы вознаграждений и компенсаций.

Указанные требования разработаны с целью обеспечения разработки банками, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» правил стимулирования труда работников, исходя из эффективности их деятельности с учетом принимаемых рисков, а также единообразного понимания банковским сообществом и третьими лицами надлежащей практики поощрения труда работников банковской сферы.

В рамках совершенствования надзорных процедур в январе 2019 года:

регламентирован процесс проведения надзорной оценки, который включает оценку бизнес-модели, корпоративного управления, достаточности капитала, ликвидности банка, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», определение плана надзорных действий по результатам общей надзорной оценки;

внедрены усовершенствованные подходы к осуществлению Национальным банком функций банковского надзора с использованием системы раннего предупреждения, представляющей собой совокупность количественных и качественных показателей (индикаторов раннего предупреждения), направленных на выявление проблем в деятельности банка, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» на ранней стадии, а также действий, направленных на предотвращение указанных проблем на ранней стадии.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

С 1 января 2019 года Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) перешел на риск-ориентированный подход в надзорном процессе и на режим разрешения и урегулирования проблемных банков, который предусматривает механизмы принудительной реструктуризации обязательств банка. Эти нововведения внедрены с учетом международного опыта, реализованного в ЕС, США, а также на пространстве Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

Ключевым элементом введенного риск-ориентированного надзора является использование надзорным органом мотивированного суждения в следующих четырех областях:

- 1) согласование менеджмента и акционеров финансовой организации;
- 2) оценка созданных провизий (резервов);
- 3) определение лиц, связанных с финансовой организацией особыми отношениями;
- 4) оценка систем управления рисками и внутреннего контроля.

Кроме того, в рассматриваемый период усовершенствован режим выявления и урегулирования неплатежеспособных банков путем введения полного перечня мер урегулирования, которые позволяют осуществить оперативное урегулирование неплатежеспособного банка с минимизацией системных последствий и государственной поддержки:

- 1) регламентирован процесс выявления и урегулирования проблемных банков. Проблемные банки в зависимости от степени тяжести финансового положения будут классифицированы на две категории:

банки с неустойчивым финансовым положением;
неплатежеспособные банки.

При этом введена система триггеров для отнесения банков к указанным категориям. На раннем этапе при выявлении Национальным Банком существенных рисков и недостатков в деятельности банка, создающих угрозу его финансовому состоянию, Национальный Банк, в том числе с учетом надзорного суждения, имеет право отнести банк к категории банков с неустойчивым финансовым положением с применением особого режима надзора в его отношении. В частности, отнесение банка к данной категории может осуществляться Национальным Банком до выявления формальных нарушений банком требований к капиталу, т.е. на более ранней стадии, в том числе при выявлении фактов (сделок), достоверное отражение которых в отчетности банка приведет к нарушению пруденциальных нормативов или неисполнению им денежных обязательств или иных требований кредиторов денежного характера. При этом срок повышения капитала и устойчивости такого банка ограничен законом, а не предписанием регулятора. Это повысит ответственность и мотивацию акционеров банков по капитализации и исключит затягивание принятия решительных мер в отношении них;

- 2) введена процедура принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка, предусматривающая частичное разделение убытков с крупными кредиторами, после поглощения убытков акционерами банка;

- 3) введены следующие международные принципы повышения оперативности и эффективности режима урегулирования:

ни один кредитор и депозитор не окажется в положении худшем, чем при ликвидации;

отмена согласования мер по урегулированию с депозиторами и кредиторами, а также устранение иных барьеров (в том числе налоговых), снижающих эффективность мер и приводящих к дальнейшему размыванию стоимости неплатежеспособного банка;

4) введение полномочий НБРК для признания в судебном порядке недействительными сделок неплатежеспособного банка, имеющих признаки по выводу активов. Это позволит осуществить возврат части активов, выведенных в результате недобросовестных сделок, признав их недействительными в судебном порядке (по аналогии с законодательством о банкротстве юридических лиц).

В рамках перехода на риск-ориентированный надзор НБРК ведет работу по внедрению второго компонента стандартов Базельского комитета – Pillar II (процесс надзорной оценки). Данный надзор определяет полномочия регулятора по оценке деятельности банка и применению надзорной надбавки (дополнительные требования к пруденциальным нормативам) в зависимости от выявленных рисков и недостатков в деятельности банков.

В рамках данного перехода предполагается оценка бизнес-модели банка, корпоративного управления, рисков ликвидности и капитала. Для оценки указанных компонентов Национальным Банком принята за основу надзорная оценка SREP, которая позволяет идентифицировать негативные изменения в финансовом состоянии организаций на ранних стадиях их возникновения и своевременно и адекватно применять необходимые надзорные корректирующие меры.

Одновременно НБРК продолжает работу по внедрению стандартов Базельского комитета.

В 2016 году в регулировании банков второго уровня внедрен норматив LCR. Норматив рассчитывался банками в рамках мониторингового периода. С 1 сентября 2018 года норматив LCR внедрен в качестве пруденциального на уровне 50 % с постепенным его повышением до 100 % к 2022 году.

Также с 2018 года в рамках мониторинга внедрен норматив NSFR. С 1 января 2019 года норматив введен на пруденциальном уровне в размере 100 %.

В рамках этой работы Национальным Банком приняты нормативные акты, определяющие:

порядок формирования и использования мотивированного суждения;

порядок применения уполномоченным органом мер надзорного реагирования к поднадзорным субъектам;

некоторые вопросы установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями;

перечень сделок на нерыночных условиях, заключение которых является основанием для принятия решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков;

порядок принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка;

порядок и сроки представления плана мероприятий по улучшению финансового положения банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением.

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Постановлением правления Национального банка Кыргызской Республика (далее – Национальный банк) принято Положение от 28 февраля 2018 года № 2018-П-12/7-7-(НПА) «О порядке размещения коммерческими банками денежных средств в иностранной валюте на депозитных счетах, открытых в Национальном банке Кыргызской Республики».

В соответствии с данным Положением коммерческим банкам предоставляется возможность размещать денежные средства в иностранной валюте на депозитных счетах, открытых в Национальном банке, при соблюдении установленных в Положении требований, порядка и условий размещения денежных средств в иностранной валюте на депозитных счетах, открытых в Национальном банке.

В целях изменения порядка расчета норматива ликвидности, в том числе краткосрочной и мгновенной ликвидности, постановлением правления Национального банка утверждены изменения в Положение от 28 февраля 2018 года № 2018-П-12/7-8-(НПА) «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики». Изменения также касаются объема выданных кредитов группе солидарной ответственности.

В рамках внедрения риск-ориентированного надзора за коммерческими банками постановлением правления Национального банка от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24-2-(НПА) утверждены изменения в ряд нормативных правовых актов по вопросам управления рисками в коммерческих банках, касающимся определения политики и процессов, связанных с риск-аппетитом банков, а также измерения, установления и управления лимитами по рискам.

Утверждена Инструкция об осуществлении банковского надзора, в которой предусмотрены требования по проведению инспекторских проверок в соответствии с политикой осуществления Национальным банком риск-ориентированного надзора.

В целях обеспечения конкурентоспособности банковского сектора в рамках построения общего финансового рынка ЕАЭС, снижения уровня долларизации экономики и процентных ставок по кредитам, а также стимулирования коммерческих банков для участия в государственных программах, связанных с финансированием сельского хозяйства и экспортно-ориентированных и импортозамещающих предприятий, постановлением правления Национального банка от 15 августа 2018 года № 2018-П-12Ш-6-(НПА) были приняты изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка по вопросу стандартов адекватности капитала.

Согласно изменениям для установления ограничения по распределению прибыли банками и снижения роста классифицированных кредитов Инструкция по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики дополнена шестой и

седьмой категориями балансовых активов со степенью кредитного риска 150 и 200 % соответственно.

С учетом предложений, представленных коммерческими банками, установлен следующий подход к поэтапному введению требований по категориям 6 и 7 балансовых активов:

с 1 января по 30 июня 2019 года по категории 6 – 110 %, по категории 7 – 130 %;

с 1 июля по 31 декабря 2019 года по категории 6 – 130 %, по категории 7 – 160 %;

с 1 января 2020 года по категории 6 – 150 %, по категории 7 – 200 %.

Постановлением правления Национального банка от 17 октября 2018 года № 2018-П-1/43-3-(БС) утверждены изменения в Положение «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» в части установления единых требований в отношении банков, не выполняющих требования по формированию минимального размера уставного и/или собственного (регулятивного) капиталов.

В целях снижения рисков в деятельности банков, а также приведения в соответствие с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики постановлением правления Национального банка от 17 октября 2018 года № 2018-П-12/43-2-(НПА) приняты изменения в ряд нормативных правовых актов, касающихся банковских счетов, управления операционным риском, экономических нормативов и требований, досудебного регулирования споров между Национальным банком и коммерческими банками.

Указанными изменениями предусмотрено следующее:

уточнение норм относительно вкладов (депозитов) на иных условиях возврата;

пересмотр требования к договору аутсорсинга;

возможность использования факсимиле лицами с ограниченными возможностями здоровья при распоряжении денежными средствами, находящимися на банковском счете;

требование о необходимости присутствия клиента при проведении операции по переводу/снятию денежных средств со счета клиента;

возможность извещения клиента посредством телефонного или электронного сообщения о необходимости получения остатка денежных средств на счете;

пересмотр срока предоставления ответственным структурным подразделением Национального банка мнения по полученной жалобе (заявлению об апелляции) органу Национального банка, осуществляющему разбирательство.

Постановлением правления Национального банка от 24 октября 2018 года № 2018-П-12/44-3-(НПА) приняты изменения в Положение «О лицензировании деятельности банков».

Указанные изменения касаются установления дополнительных требований к акционерам банка, как к значительным, так и к незначительным участникам, в том числе по вопросам предоставления документов о происхождении источников денежных средств, представления информации по связанным и аффилированным лицам, составления схем взаимосвязей для определения конечных собственников (выгодоприобретателей), к должностным лицам банков, расширению обособленных подразделений банков, порядку согласования изменений и дополнений в устав банка.

В целях приведения в соответствие с требованиями Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях постановлением правления Национального банка от 19 декабря 2018 года № 2018-П-12/55-6-(НПА) утверждена Инструкция по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке.

Для приведения в соответствие с законодательством Кыргызской Республики постановлением правления Национального банка от 26 декабря 2018 года № 2018-П-12/58-10-(ИПА) утверждены изменения в некоторые нормативные правовые акты по вопросам кредитования и взыскания залога.

Исламские принципы финансирования

В целях расширения спектра предоставляемых населению банковских услуг и развития конкуренции на банковском рынке Национальным банком ведется работа по развитию исламских принципов банковского дела и финансирования.

Так, постановлением правления Национального банка от 31 января 2018 года № 2018-П-12/4-6-(БС) внесены изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка, согласно которым увеличен максимальный совокупный размер финансирования и исключены ограничения по привлечению денежных средств от юридических лиц, не являющихся учредителями (акционерами), а также от физических и юридических лиц – учредителей (акционеров) микрофинансовых организаций.

Постановлением правления Национального банка от 28 марта 2018 года № 2018-П-12/10-6-(БС) в некоторые нормативные правовые акты Национального банка внесены дополнения, предусматривающие расширение перечня операций, соответствующих исламским принципам банковского дела и финансирования, сделкой «товарная мурабаха», по которой банк приобретает у брокера и продает сырьевой товар клиенту с заранее оговоренной наценкой, которая рассчитывается единовременно или в виде процента от стоимости товара. После подписания договора Мурабаха клиент осуществляет продажу товара брокеру третьей стороны, при этом Банк выступает в качестве посредника.

Кроме того, с целью совершенствования системы управления рисками постановлением правления Национального банка от 18 июля 2018 года № 2018-П-12/-30-3-(БС) принята новая редакция Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования».

Совершенствование нормативной правовой базы в 2019 году

В целях обеспечения безопасности и надежности, а также поддержания капитальной базы банковской системы, необходимой для покрытия банковских рисков, правлением Национального банка принято постановление от 14 марта 2019 года № 2019-11-12/11-1-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики».

Оно определяет полномочия Комитета по надзору Национального банка в части установления значения индекса «буфер капитала» для всех коммерческих банков.

В целях поддержания финансовой устойчивости и стабильности банковской системы, а также совершенствования инструментов по риск-ориентированному надзору за деятельностью коммерческих банков и надлежащего управления риском ликвидности постановлением правления Национального банка утверждено Положение от 14 марта 2019 года № 2019-П-12/17-3-(НПА) «О минимальных требованиях по управлению риском ликвидности коммерческих банков Кыргызской Республики».

Национальным банком также принято постановление от 10 апреля 2019 года № 2019-П-12/19-1-(БС) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (в положения от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА) «О Временной администрации» и № 2017-П-12/23-5-(НПА) «О ликвидации банков»). Данные изменения были внесены с целью приведения указанных актов в соответствие с законодательством (законы Кыргызской Республики от 16 декабря 2016 года № 206 «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», № 207 «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и Гражданский кодекс Кыргызской Республики).

Данным постановлением:

внесено уточнение, касающееся оплаты труда (вознаграждения) Временного администратора, назначенного в банк в случаях, когда в банке, куда назначен Временный администратор, не имеется ликвидных средств, за счет которых будет выплачиваться вознаграждение;

пересмотрены сроки рассмотрения и предоставления информации Временным администратором;

изменен порядок определения вознаграждения ликвидатору, который устанавливается судом по согласованию с Национальным банком;

предусмотрен порядок предоставления средств и видов административных расходов, которые будут осуществляться за счет собственных средств Национального банка при проведении процедур ликвидации банков.

Практика использования международных стандартов

Для внедрения отдельных элементов Базеля II и Базеля III и дальнейшего совершенствования принципов надзора, основанных на риск-ориентированном подходе, Национальным банком в последующие три года запланированы мероприятия по внесению изменений в нормативные правовые акты по вопросам управления банковскими рисками, в том числе риском ликвидности и операционным риском, капитала банков, консолидированного надзора, регулирования деятельности системно значимых банков и др.

РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА

С целью недопущения вовлечения банков в чрезмерно рискованные операции Национальный банк Республики Молдовы (далее – Национальный банк) проводит активную политику в области регулирования и надзора, которая опирается на международные стандарты, разработанные Базельским комитетом.

Национальный банк в качестве единственного органа банковского надзора в республике законодательно уполномочен лицензировать банки, регулировать их деятельность, осуществлять контроль за деятельностью банков, а также определять целесообразность отзыва банковских лицензий.

В соответствии с Законом Республики Молдова от 6 октября 2017 № 202 «О деятельности банков» (далее – Закон № 202/2017) Национальный банк посредством нормативных актов устанавливает пруденциальные требования с целью минимизации рисков, которым подвергается банк.

Следует отметить, что принятие данного Закона было направлено на совершенствование национального банковского законодательства с учетом лучших международных стандартов и практик (включая стандарты Базель II и Базель III), связанных с процессом лицензирования, регулирования и надзора НБМ. Закон № 202/2017 заменил Закон Республики Молдова от 21 июля 1995 года № 550-XIII «О финансовых учреждениях» и создал новую законодательную базу, связанную с деятельностью банков Республики Молдова.

Суть данного Закона состоит в том, чтобы использовать положения Базеля II и Базеля III к регулированию большего количества банковских рисков (кредитного, рыночного, операционного и др.), уточнить требования в отношении акционеров банка и др.

На протяжении 2018 года после вступления в силу Закона № 202/2017 были приняты ряд нормативных актов, регулирующих различные аспекты банковской деятельности, такие как расчет требований к капиталу, учет рисков, связанных с деятельностью банков, корпоративное управление и др.

Требования, выдвигаемые на этапе создания банка, призваны обеспечить отсутствие предпосылок для возникновения кризисных ситуаций в его дальнейшей деятельности. Для этого к владению и управлению банками допускаются лица, соответствующие тестам адекватности. Так, акционерами и

выгодоприобретающими собственниками банка могут быть лица, деятельность которых является прозрачной и которые могут подтвердить свою финансовую устойчивость, а также квалификация, опыт работы и моральные качества которых являются надлежащими с точки зрения необходимости обеспечения предусмотрительного и разумного управления банком и соответствуют бизнес-плану.

В случае назначения в банке новых членов органа управления, появления новых акционеров/выгодоприобретающих собственников с существенными долями (более 1 % капитала банка), а также при увеличении такой доли более 5, 10, 20, 33 или 50 % капитала банка или в случае, когда лицо намеревается получить в качестве вклада в свой уставный капитал акции банка, требуется предварительное разрешение Национального банка. Без предварительного разрешения Национального банка ни одно лицо, индивидуально или в группе лиц, прямо или косвенно, не может приобрести каким-либо способом долю в уставном капитале банка, в том числе и в случае если было приостановлено осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены органа управления, права на получение дивидендов.

Лицо, являющееся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности, не имеет права прямо или косвенно приобретать/получать во владение доли в банке. Перечень юрисдикций, не отвечающих международным стандартам прозрачности, устанавливается нормативными актами Национального банка.

Национальный банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных требований и вправе потребовать с этой целью от банка и любого прямого или косвенного владельца доли участия в уставном капитале банка любые сведения, которые сочтет необходимыми.

Если прямой или косвенный владелец существенной доли более не отвечает требованиям, предъявляемым законодательством к акционерам банка, либо осуществляет на банк влияние, которое может поставить под угрозу предусмотрительное и разумное его управление, а также если прямой или косвенный владелец либо выгодоприобретающий собственник не представил Национальному банку сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, Национальный банк вправе: применить к банку и (или) прямым и косвенным владельцам долей участия в уставном капитале банка меры и санкции согласно Закону № 202/2017, в том числе отозвать выданное предварительное разрешение; приостановить осуществление права голоса по этим акциям, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии, права на получение дивидендов и др.

Лица, к которым применялись указанные меры, в дальнейшем не имеют права владеть, прямо или косвенно, новыми акциями данного банка, а также акциями других банков.

В целях укрепления нормативной базы для регулирования и надзора за деятельностью банков, минимизации рисков, которым подвержены банки в контексте сделок с аффилированными лицами, Национальный банк внес поправки в Регламент о сделках банка с аффилированными ему лицами. Были определены величины рисков для сделок с аффилированными лицами, улучшен процесс признания лиц аффилированными банку, улучшены характеристики, используемые Национальным банком для выявления лиц, которые проводят сделки с банком и (или) аффилированными ему лицами, установлены минимальные требования по внутренним нормам и практикам управления рисками, связанными со сделками с аффилированными лицами банка.

Величина капитала определяет способность банка смягчать негативное влияние рисков, которым он постоянно подвергается в ходе осуществления финансовой деятельности. Учитывая это, а также в целях поддержания определенного уровня консолидации банковской системы Национальный банк устанавливает требования к минимальной величине капитала, которую банк должен иметь и поддерживать для осуществления финансовой деятельности. В настоящее время банки обязаны поддерживать капитал в размере не менее 200 млн леев (около 10 млн евро).

Требования в отношении собственных средств банков также должны учитывать постоянно меняющийся объем рисков, связанных с операциями банка.

Согласно Регламенту о собственных средствах банков и требованиях капитала, который вступил в силу с 30 июля 2018 года, банки должны удовлетворять в любой момент следующим требованиям по собственным средствам:

- 1) ставка основных собственных средств основного уровня – на уровне не менее 5,5 %;
- 2) ставка дополнительных собственных средств первого уровня – 7,5 %;
- 3) ставка общих собственных средств – 10 %.

При расчете ставки собственных средств банки учитывают общую величину подверженностей риску, в состав которой включается кредитный, рыночный, операционный риски, а также расчетный риск/риск поставки. Все указанные риски рассчитываются согласно стандартизированному подходу.

Методология и условия, которые банки должны применять для определения стоимости с учетом подверженностей банка риску в целях расчета требований собственных средств, устанавливаются в Регламент о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизированному подходу. При расчете стоимости подверженностей с учетом риска банки определяют эффект снижения кредитного риска. Техники снижения кредитного риска, а также приемлемые формы защиты кредита устанавливаются Регламентом о техниках снижения кредитного риска, используемых банками.

Для расчета требований собственных средств для операционного риска и рыночного рисков, банки руководствуются положениями Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и

стандартизованному подходу и, соответственно, Регламентом о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Банки определяют требования к собственным средствам для рыночного, валютного и товарного риска, а для торгового портфеля рассчитываются требования к собственным средствам для риска позиции.

Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков устанавливает требования к собственным средствам по отношению к риску расчета по сделкам в и вне торгового портфеля, которые остались непогашенными после ожидаемой даты поставки. В случае сделок, которые остаются без произведенного расчета после даты поставки с их сроком погашения, банки должны рассчитывать разницу в цене.

Помимо указанных требований по капиталу, для предупреждения и смягчения макропруденциального и системного риска банки в дополнение к основным собственным средствам должны выполнять требования по поддержанию буферов капитала, предусмотренных Регламентом о буферах капитала банков. Банк, который не выполняет требований по буферам капитала, является предметом ограничений по распределениям, предусмотренным соответствующим регламентом.

С целью укрепления банковского сектора в отношении системного риска Исполнительный комитет Национального банка установил ставки для применения новых макропруденциальных инструментов, принятых Национальным банком на основании Закона № 202/2017 и Регламента о буферах капитала банков, утвержденного постановлением Исполнительного комитета Национального банка от 24 мая 2018 года № 110 «Об утверждении Регламента о буферах капитала банков». Дополнительно к требованию минимальных собственных средств в размере 10 % банки должны поддерживать основные собственные средства первого уровня, необходимые для выполнения требований по буферу консервации капитала, контрциклическому буферу капитала, буферу системного риска и, при необходимости, буферу капитала, относящегося к системно значимым банкам (буфер 0-SII) согласно ставкам буферов, утвержденным постановлением Исполнительного комитета Национального банка. Таким образом, требование к капиталу для банков Республики Молдова варьируются между 13,5 и 17 %, в зависимости от структуры акционерного общества и от системного значения банка.

В то же время одной из важных задач банковского надзора является поддержание ликвидности банков на уровне, способном обеспечить непрерывность платежей. Банки обязаны выполнять требования относительно минимальной величины удельного веса ликвидных активов в размере не менее 20 % совокупных активов, а также не допускать превышения сроков определенных инвестиционных операций банков над сроками привлечения определенных финансовых ресурсов. Таким образом, обеспечивается как текущая, так и долгосрочная ликвидность банков. Также установлены требования к ликвидности в разрезе сроков погашения (до 1 месяца;

1–3 месяцев; 3–6 месяцев; 6–12 месяцев и более 12 месяцев), выраженная как соотношение между эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью по каждому сроку погашения. Данное соотношение не должно быть ниже 1.

Оценка политики и практики банков в области предоставления кредитов и вложений капитала, а также связанное с этим пруденциальное регулирование инвестиционного портфеля банков является еще одним важным направлением банковского надзора. Предоставление кредитов и других видов инвестиций осуществляется на основе внутренних процедур, установленных банком, что обеспечивает их самостоятельность при принятии решений. Для ограничения банковских рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, НБМ были установлены пруденциальные ограничения в отношении «крупных» операций банка, в том числе привязанных к курсу иностранной валюты, и операций с аффилированными лицами банка, связанных с деятельностью одного лица или группы совместно действующих лиц. Данные требования позволяют поддерживать диверсификацию инвестиционного портфеля банков на уровне, достаточном для защиты капитала от существенных потерь, связанных с невыполнением обязательств в отношении одной или нескольких подверженностей банка риску.

Банкам запрещено владеть долями, которые превышают 10 % капитала банка, в предприятии, которое не является субъектом финансового сектора или в предприятии, не являющимся субъектом финансового сектора, но осуществляющим деятельность, которая является прямым продолжением банковских услуг, деятельность по вспомогательным банковским услугам или деятельностью лизинга, факторинга, управления инвестиционными фондами или любой другой подобной деятельностью.

Также банкам запрещено владеть долями, превышающими 20 % приемлемого капитала банка в предприятиях, иных чем указанные предприятия.

Банк не может получать во владение доли в субъектах иных, чем указанные.

При этом существенными долями в капитале субъекта вне финансового сектора подразумеваются доли, которые составляют как минимум 10 % капитала или прав голоса либо позволяют оказывать существенное влияние на управление данным субъектом.

С целью консолидации правовой базы пруденциального надзора и гармонизацией с законодательной базой был разработан и утвержден Закон Республики Молдова от 1 декабря 2017 года № 250 «О дополнительном надзоре за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, входящими в финансовый конгломерат», который вступил в силу с 29 марта 2018 года.

Принимая во внимание тот факт, что конгломераты охватывают крупнейшие финансовые группы, действующие на межсекториальной основе, закон предусматривает дополнительный пруденциальный надзор на уровне группы для предотвращения непреодолимых обстоятельств в финансовом

конгломерате, способных привести к быстрому распространению определенного риска и нанесению ущерба значительному числу субъектов финансового сектора.

Закон устанавливает меры для содействия надзору за финансовыми конгломератами, в том числе критерии назначения компетентного органа-координатора и его функции, а также положения о сотрудничестве и обмене информацией между вовлеченными компетентными органами, которые должны обмениваться информацией и консультироваться.

Для обеспечения большей прозрачности и сопоставимости финансовой отчетности начиная с 1 января 2012 года банковский сектор Республики Молдова применяет МСФО. С 2012 года банки обязаны представлять отчеты о финансовом положении банка FINREP, содержащие основную информацию об активах, обязательствах и капитале банка, о доходах и расходах, а также дополнительную информацию по отдельным позициям, содержащуюся в основной информации.

Принимая во внимание вступление в силу с 1 января 2018 года МСФО 9, актуализирована Инструкция о предоставлении финансовой отчетности FINREP.

С целью мониторинга соблюдения банками требований, установленных Национальным банком в отношении собственных средств, кредитного, рыночного, операционного, расчетного рисков и др., банки с 30 июля 2018 года обязаны представлять соответствующие отчеты в адрес органа надзора на условиях, предусмотренных Инструкцией о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора.

Банки также представляют отчеты в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях. Данная Инструкция устанавливает требования к отчетам, основанным на пруденциальных требованиях, изложенных в правилах, выпущенных Национальным банком. С целью мониторинга соблюдения банками пруденциальных требований Национального банка ими представляются отчеты в части классификации активов и условных обязательств; подверженностям банка риску, связанным с аффилированными лицами; банковским депозитам; ликвидности; оперативной информации (ежедневные данные о балансе, ликвидных активах, депозитах и межбанковских кредитах); различной информации: об акционерах банка, владении долями в капитале юридических лиц и др.

С целью улучшения функции надзора, а также учитывая международную практику, Национальный банк разработал концепцию Центра рисков, которая была утверждена 19 мая 2016 года Исполнительным комитетом Национального банка. Согласно концепции Центр рисков представляет собой платформу, которая объединяет информационные решения (программы), используемые Национальным банком для осуществления пруденциального надзора. В настоящее время Центр рисков объединил три информационные системы: регистр кредитного риска (который начал функционировать с 27 сентября 2016

года), программу для оптимизации лицензирования и авторизации и программу для улучшения мониторинга прозрачности акционеров и дистанционного анализа транзакций в целях борьбы с отмыванием средств и финансированием терроризма.

Системы внутреннего контроля должны обеспечивать эффективное корпоративное управление, которое позволит руководству банка следить за достижением целей в интересах банка и будет способствовать эффективному мониторингу его деятельности. Главными целями систем внутреннего контроля являются обеспечение сохранности активов, недопущение нарушения пруденциальных ограничений, обеспечение целевого использования средств, а также правильное составление отчетности. Непрерывное развитие систем внутреннего контроля является фактором, который определяет финансовую устойчивость и служит предметом пристального внимания Национального банка.

В целях усовершенствования регулирования внутреннего управления и контроля в банках в декабре 2018 был принят в новой редакции Регламент об основах управления деятельностью банков (вступил в силу с 4 апреля 2019 года), который включает требования к внутреннему управлению и контролю, управлению рисками в соответствии со стандартами ЕС. Регламент охватывает положения, касающиеся корпоративного управления в банках, содержит положения, относящиеся к задачам органа управления и его комитетов, организационной структуре банка, вознаграждениям, внутреннему контролю, управлению рисками, процессу внутренней оценки капитала в зависимости от всех рисков, присущих деятельности банка (например, процесс ICAAP). Данный непрерывный процесс, осуществляемый банками, одновременно с процессом надзора и оценки, осуществляемым Национальным банком, являются составной частью процесса надзора и оценки, предусмотренный стандартом Базеля III.

Национальный банк постоянно совершенствует формы и методы осуществления банковского надзора, учитывая документы Базельского комитета, а также положения директив ЕС в области банковского надзора и регулирования.

С целью совершенствования банковского надзора Национальный банк утвердил Методологию надзора и оценки деятельности банков (далее – методология), в которой были использованы международные стандарты и лучшие практики в области надзора банковского сектора.

Утверждение методологии является частью процесса реформирования национальной основы банковского надзора и представляет собой основной шаг в реализации процесса надзора на основе риск-ориентированного подхода. Это позволит идти путем раннего выявления недостатков и рисков банков, что будет способствовать эффективности надзора и обеспечению жизнеспособности и стабильности банковского сектора.

Методология основывается на положении надзорной оценки SREP, разработанной Европейским банковским органом (EBA/GL/2014/13 от

19 декабря 2014 года), которое используется всеми органами надзора ЕС, обеспечивая таким образом соответствие стандартов надзора Национального банка и ЕС.

Методология устанавливает принципы и процедуры процесса надзора и оценки деятельности банков, который ежегодно осуществляется Национальным банком. SREP основывается на анализе бизнес-модели банка, основе управления деятельностью, механизмах внутреннего контроля, текущих и возможных рисков, а также достаточности капитала и ликвидности, который завершается определением жизнеспособности банка. Методология представляет практическое руководство по применению необходимых мер надзора, необходимых для устранения выявленных недостатков.

Особое значение имеет внутренняя работа банка, направленная на предупреждение использования банка в целях отмыwania денег. Специальные надзорные требования предусматривают необходимость применения банками соответствующих внутренних процедур для соблюдения принципа «знай своего клиента». При этом постоянно проводится изучение денежных потоков, проходящих через банковские счета, с тем чтобы предотвратить движение средств, имеющих незаконное происхождение.

Особое значение в последние годы уделяется дальнейшему развитию (в качестве составной части системы внутреннего контроля банка) комплекса мер, направленных на обеспечение прозрачности структуры акционеров и заемщиков банков, а также их бенефициаров. Раскрытие информации о потенциальном собственнике доли в капитале банка, а также о его бенефициарах является обязательным условием их допуска в банковский сектор. Указанные требования соответствуют международным стандартам (Базельские принципы эффективного банковского надзора; 40 Рекомендаций Целевой группы по финансовым мерам борьбы с отмыwанием денежных средств).

Национальный банк обязал все банки регулярно публиковать конкретную информацию, которая призвана раскрывать условия предоставляемых банками услуг, их финансовое состояние, организационную структуру, состав руководящих органов, информацию об акционерах и (или) группах лиц, действующих согласованно и владеющих существенными долями в уставном капитале банка и их выгодоприобретающих собственниках, а также другую информацию, связанную с деятельностью банка.

23 февраля 2018 года в Официальном мониторе Республики Молдова был опубликован Закон Республики Молдова от 22 декабря 2017 года № 308 «Об предупреждении и борьбе с отмыwанием денег и финансированием терроризма», который устанавливает нормативную базу для реализации соответствующих стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыwанием денег (ФАТФ), а также положений Директивы ЕС № 2015/849. Развитие законодательной базы в этой области обусловило принятие Национальным банком в августе 2018 года новых Регламентов о требованиях по предупреждению и борьбе с отмыwанием денег и финансированием

терроризма для банков, небанковских поставщиков платежных услуг и обменных валютных касс.

Согласно Закону Республики Молдовы от 26 июля 2018 года № 180 «О добровольном декларировании и налоговом стимулировании» процесс добровольного декларирования денежных средств завершился 15 февраля 2019 года. При этом общая сумма заявленных средств незначительна. Следует отметить, что Национальный банк приложил значительные усилия для разработки жестких требований, необходимых для процесса добровольного декларирования денег в условиях минимальных рисков для системы предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. При этом была принята во внимание передовая практика ФАТФ и Организации экономического сотрудничества и развития относительно добровольного декларирования. Также были выполнены Рекомендации Комитета экспертов Совета Европы по программе добровольного декларирования.

Национальный банк продолжает проводить проверки поднадзорных лиц, посредством которых оцениваются риски и исполнение законов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В случае необходимости Национальный банк применяет соответствующие санкции.

В целях координации макропруденциальной политики, предотвращения, сокращения или устранения рисков, угрожающих финансовой стабильности на системном уровне, а также управления системными финансовыми кризисными ситуациями Парламентом Республики Молдова создан Национальный комитет по финансовой стабильности (НКФС), в состав которого вошли представители органов государственной власти, участвующих в регулировании финансово-экономического рынка. Обязанности и ответственность органов, участвующих в НКФС, изложены в Законе Республики Молдовы от 12 октября 2018 года № 209 «О Национальном комитете по финансовой стабильности». Полномочия НКФС состоят в координации макропруденциальной политики и деятельности по предотвращению и разрешению системных финансовых кризисных ситуаций. В состав комитета входят: президент Национального банка (председатель комитета), министр экономики, министр финансов, председатель Национальной комиссии по финансовым рынкам и генеральный исполнительный директор Фонда гарантирования депозитов в банковской системе.

Были приняты ряд поправок в Закон Республики Молдовы от 26 декабря 2003 года № 575-XV «О гарантировании депозитов в банковской системе». Был увеличен лимит гарантирования для каждого депонента до суммы 50 тыс. молдавских леев, а также под механизм гарантий попали юридические лица частного права. Изменения также касаются метода расчета ежеквартальных взносов, внесенных банками в Фонд гарантирования депозитов, предусматривая дифференцированные процентные ставки в зависимости от категории риска, к которой относится банк. Данные изменения вступают в силу с 2020 года.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

В 2018 году завершен важный процесс по совершенствованию банковского надзора – централизация. В результате сформирована единая структура: надзор за системно значимыми кредитными организациями и кредитными организациями, входящими в их банковские группы, осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, за небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом – Департамент финансовой стабильности, за прочими кредитными организациями – Служба текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России). Кураторы всех кредитных организаций расположены в г. Москве. Непосредственное взаимодействие с кредитными организациями в регионах обеспечивают региональные сотрудники Службы текущего банковского надзора, которые участвуют в надзоре в качестве уполномоченных представителей Банка России, посещают кредитные организации, оперативно информируют кураторов о существенных событиях в деятельности кредитных организаций и регионального банковского сектора.

Существенным преимуществом централизованной структуры надзорного блока является возможность реализации единых подходов и стандартов в надзорной работе, повышение оперативности и эффективности надзорных действий за всеми региональными кредитными организациями.

В целях проведения визуального контроля (осмотра предметов залога, установления местонахождения организации), обеспечивающего потребности подразделений по надзору, в территориальных учреждениях Банка России созданы и создаются группы визуального контроля. Создание групп визуального контроля направлено на обеспечение оперативности предоставления надзору необходимой информации по визуальной оценке. При этом группы визуального контроля имеют расширенный функционал помимо визуального контроля.

В 2018 году продолжилось применение практики консолидированного надзора за финансовыми группами, в том числе неформальными. В соответствии с поставленной перед дистанционным банковским надзором задачей по внедрению консолидированных подходов к оценке рисков и надзору за финансовыми группами осуществлялся информационный обмен с профильными подразделениями Банка России по надзору в сфере финансовых рынков, направленный на оценку взаимного влияния участников групп на их финансовое состояние; вносились предложения по уточнению тематики проверок связанных кредитных организаций в 2018 году. Работа по совершенствованию подходов к организации консолидированного надзора за финансовыми группами и холдингами будет продолжена в 2019 году.

В целях выявления кредитных организаций, наиболее подверженных отдельным видам рисков, а также получения оценок потенциально необходимой докапитализации в 2018 году Банк России проводил надзорные

стресс-тесты на базе сценарного анализа с использованием макромоделирования. С помощью таких стресс-тестов оценивался масштаб возможного ущерба для российского банковского сектора в случае возникновения шоков и ухудшения внешнеэкономических условий. Результаты последних стресс-тестов, проведенных Банком России, свидетельствуют об отсутствии угроз для системной устойчивости банковского сектора: ситуация с возможным дефицитом капитала, возникающим в условиях крайне жесткого сценария (в частности, сценарием предусматривалось снижение средней цены нефти до 25 долларов США за баррель), в целом управляема. Кроме того, результаты стресс-теста по методу «bottom-up», проведенного в 2018 году по 14 крупнейшим банкам, показали в условиях стрессового сценария умеренное снижение достаточности капитала. В целях дальнейшего совершенствования подходов к стресс-тестированию, а также повышения проактивной составляющей процесса банковского надзора в 2018 году в Банке России открыт проект по развитию комплексной системы надзорного стресс-тестирования, включая процедурные аспекты принятия мер по результатам стресс-тестирования и аналитическую составляющую, предполагающую повышение точности и своевременности надзорных оценок устойчивости отдельных банков. Реализация данного проекта запланирована на 2019–2020 годы.

Продолжилась работа по совершенствованию методологии банковского надзора, стандартизации надзорных процедур, повышению эффективности надзорного процесса и внедрению подходов консолидированного надзора.

С учетом завершения процесса централизации банковского надзора Банком России проведена работа по приведению нормативных актов Банка России в соответствие с изменившейся организационной структурой, учитывающая в том числе изменение функционала в блоке банковского надзора.

В 2018 году Банк России разработал и закрепил правила подготовки и представления планов восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (ПВФУ). В ПВФУ отражаются стресс-сценарии и источники финансирования плановых мероприятий; установлен порядок оценки плана Банком России; регламентирован порядок информирования Банка России о наступлении в деятельности кредитной организации событий для начала реализации плана. Системно значимые кредитные организации представляют план ежегодно не позднее 1 июля.

Были внесены изменения в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», наделяющие Банк России правом проводить в отношении участников финансового рынка контрольные мероприятия. Разработан нормативный акт,

который устанавливает порядок организации и проведения Банком России контрольных мероприятий¹.

Внедрены единые подходы к организации групп визуального контроля на основе единого регламента их функционирования. Предоставление надзору группами визуального контроля необходимой информации проводится в рамках единой стандартизированной процедуры на основе чек-листов.

В целях внедрения правил консолидированного надзора были разработаны и утверждены Рекомендации по надзору за неформальными финансовыми (банковскими) группами.

Продолжена работа по совершенствованию подходов к улучшению качества независимого дистанционного анализа рисков кредитных и некредитных финансовых организаций. Выделено новое направление анализа – анализ кредитных рисков крупнейших заемщиков – юридических лиц и крупнейших групп компаний.

Завершен пилотный проект по анализу розничных рисков. Сформированы и запущены основные виды анализа, велась основная разработка аналитической системы по обработке больших массивов детальных данных по розничным кредитным портфелям.

Комплексной оценке потенциальных кредитных потерь в 2018 году способствовала также экспертиза предметов залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, в рамках которой устанавливались фактическое наличие и правовой статус предметов залога, выносилось суждение о стоимости предметов залога.

Банк России продолжает работы по анализу ценных бумаг на предмет рыночного риска/справедливой стоимости. В 2018 году на постоянной основе начато проведение оценки системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности кредитных организаций.

В течение 2018 года осуществлялось пилотирование процесса анализа системы управления операционными рисками кредитной организации. Оценено 11 кредитных организаций.

Дистанционный надзор и надзорное реагирование. В 2018 году особое внимание Банк России уделял организации превентивного банковского надзора. При этом выстроена система идентификации системных рисков на основе постоянного анализа состояния банковского сектора и принимаемых рисков с учетом внешних факторов. В сочетании с инструментами стресс-тестирования, мониторинга рисков, в том числе на консолидированной кросс-секторальной основе, существующая система способна обнаруживать негативные тенденции и явления, которые приводят или могут привести к ухудшению состояния банковского сектора.

¹ Инструкция Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие».

Надзорные подразделения активно использовали методы консультативного надзора. При выявлении существенных проблем в деятельности и неготовности собственника участвовать в их решении оперативно принимались меры по выводу с рынка кредитных организаций, деятельность которых создавала угрозу законным интересам вкладчиков и кредиторов.

Кураторами в рамках превентивного банковского надзора:

проводилась оценка эффективности бизнес-модели и стратегии развития кредитной организации;

выявлялись направления деятельности кредитной организации, подверженные наибольшим рискам;

применялись методы консолидированного надзора, позволяющие выявлять риски, принимаемые/передаваемые кредитной организацией с учетом участия в формальных и неформальных банковских и финансовых группах;

в текущем режиме, в том числе в рамках совещаний с собственниками и менеджментом кредитной организации, до них доводились результаты проведенного анализа и рекомендации по минимизации рисков.

В фокусе надзорного внимания оставались вопросы оценки повышенной концентрации рисков на бизнес-собственников, отрасль, регион, вложения в непрофильные активы.

В 2018 году была завершена первая надзорная оценка внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) на покрытие значимых рисков в соответствии с требованиями Банка России в отношении кредитных организаций, размер активов которых составляет 500 млрд рублей и более по состоянию на 1 января 2017 года. В адрес кредитных организаций – субъектов первой надзорной оценки качества ВПОДК были направлены предписания и рекомендации по устранению выявленных недостатков в системах управления рисками и капиталом.

Банком России начата первая оценка ВПОДК и достаточности капитала всех кредитных организаций с использованием стандартизированной методики оценки. В 2019 году будет проведена первая оценка качества ВПОДК банковских групп.

В рамках сокращения собственных издержек на выполнение надзорных функций ***развиваются регуляторные и надзорные технологии, в частности автоматизация бизнес-процессов надзорной деятельности.*** Прорабатываются инициативы по внедрению в перспективе элементов регулирования и надзора с использованием новых технологий: цифровизация регуляторных требований и создание цифровой базы надзорных документов, цифровизация комплайс-процессов и т.д.

В 2018 году Банк России реализовал или начал реализацию ряда проектов:

проект по организации электронного обмена информацией с кредитными организациями и другими поднадзорными организациями посредством информационного ресурса в форме личных кабинетов позволил ускорить и

упростить доставку документов, а также оперативно осуществлять сбор данных, устранив проблемы, связанные с территориальной удаленностью банков. С момента внедрения электронного обмена отмечается постоянное увеличение соотношения документооборота с участниками финансовых рынков через личные кабинеты по сравнению с иными способами обмена официальной информацией (документооборот на бумажных носителях, электронный обмен через иные специализированные каналы связи Банка России). Так, к концу 2018 года доля документов, направленных посредством личных кабинетов, в объеме всей переписки подразделений банковского надзора с кредитными организациями достигла 88 %;

«операционный день кредитной организации». Данный проект – шаг к «датацентричному» подходу при формировании отчетности, который подразумевает сбор первичной информации и ее последующий анализ Банком России. Это повысит достоверность и оперативность получения отчетных данных, устранив избыточность и дублирование, снизит нагрузку на кредитные организации за счет сокращения или упрощения отчетных форм (в первую очередь оценочных) и снижения количества уточняющих запросов от надзорных подразделений, например, выписок из лицевых счетов заемщиков, сократит сроки реагирования на негативные тенденции в состоянии кредитных организаций и расширит возможности надзорной аналитики. С июля 2018 года начат пилотный сбор данных операционного дня от банков – участников пилота;

разработка реестра залогов на единой ИТ-платформе Банка России. Проект реализуется в целях обеспечения своевременности и полноты оценки стоимости активов и предметов залога, установления фактов перезалога в рамках надзорного процесса Банка России, соблюдения кредитными организациями требований по формированию резерва на возможные потери по ссудам. Внедрение данного проекта будет способствовать снижению рисков кредитования, реализации инструментов бизнес-анализа;

в рамках создания функциональной подсистемы «Единое досье поднадзорной организации» реализованы функции в отношении процессов надзора за некредитными финансовыми организациями. В части функций надзора за кредитными организациями в IV квартале 2018 года Банк России начал разработку первой версии системы, которая обеспечит автоматизацию процессов анализа кредитных портфелей кредитных организаций.

С целью повышения качества и глубины анализа рисков Банк России активно занимается совершенствованием подходов к сбору и обработке первичной информации от кредитных организаций, автоматизации анализа «больших данных» с применением современных технологий, расширяет границы применения в своей деятельности информации из открытых источников:

запущен процесс разработки автоматизированных механизмов сбора информации об инцидентах операционного риска кредитных организаций для сокращения объемов разовых запросов и упрощения процедуры анализа;

разработаны, протестированы и применяются при анализе больших объемов данных о розничных кредитных портфелях форматы реестров данных, получаемых от кредитных организаций, совершенствуются технологии их обработки и анализа;

расширяется периметр процессов, в которых применяются данные открытых источников, в том числе при анализе кредитных и рыночных рисков.

Реализация передовых международных стандартов регулирования

Завершена работа по внедрению ряда стандартов Базельского комитета.

Внедрен в банковское регулирование пересмотренный подход Базеля III по оценке кредитного риска по сделкам секьюритизации, в соответствии с которым фиксированные коэффициенты риска заменяются на расчетные, значение которых определяется качеством секьюритизируемых активов и структурой сделки и не зависит от кредитного рейтинга секьюритизированных ценных бумаг. С введением нового регулирования обязательный ранее коэффициент риска 1 250 % по младшим траншам будет применяться только при отсутствии информации о качестве секьюритизируемых активов и структуре сделки. При этом расчетное значение коэффициента риска при достижении лучшего качества секьюритизируемых активов и структуры сделки может принимать минимальное значение 15 %. Одновременно в рамках подхода выделена так называемая «простая, прозрачная и сопоставимая» секьюритизация (ППС-секьюритизация), коэффициент риска по которой может быть уменьшен до 10 % по вложениям в старшие транши.

Завершено² внедрение фазы 2 Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II в части раскрытия кредитными организациями широкому кругу пользователей информации об оценочных характеристиках корректировок стоимости отдельных финансовых инструментов, показателях глобальной системной значимости кредитной организации, географическом распределении кредитного и рыночного рисков при расчете антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала, а также расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) и о компонентах его расчета.

Внесены изменения³ в порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска. Целью изменений являются приведение расчета специального процентного риска по долговым ценным бумагам, кроме инструментов секьюритизации, в торговом портфеле банка в соответствие с упрощенным стандартизированным подходом к расчету кредитного риска, применяемым при расчете обязательных нормативов, а также уточнение порядка расчета рыночного риска по производным финансовым инструментам.

² Указание Банка России от 12 ноября 2018 года № 4967-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 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» вступило в силу с 9 марта 2019 года.

³ Указание Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» вступило в силу с 24 марта 2019 года.

Банк России приступил к реализации стандарта Базельского комитета по оценке риска концентрации, в соответствии с которым все кредитные требования банка к заемщику включаются в расчет без взвешивания по уровню риска за вычетом сформированных резервов на возможные потери. В рамках реализации стандарта внедрен показатель (ПКЦ6.1). Рассчитывать показатель в режиме мониторинга начиная с 1 января 2019 года будут только системно значимые кредитные организации.

Завершена работа над пакетом нормативных актов Банка России в связи с внедрением МСФО 9 «Финансовые инструменты», которыми предусматривается сохранение действующих подходов к пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций, в том числе в целом сохраняется база для формирования пруденциальных резервов. В целях минимизации влияния МСФО 9 также предусмотрены особенности расчета банками собственных средств (капитала) и обязательных нормативов. Одновременно регулирование сохраняет подходы к оценке экономического положения банков на основе пруденциальных показателей деятельности⁴ и уточняет требования по раскрытию кредитными организациями информации о своей деятельности перед широким кругом лиц⁵.

Банк России продолжает последовательную реализацию стандартов Базельского комитета. В рамках введения нового стандарта Базельского комитета по управлению процентным риском по банковскому портфелю Банком России подготовлены новый порядок расчета величины процентного риска по банковскому портфелю для крупнейших банков, а также изменения в требования к системе управления рисками в кредитных организациях в части управления процентным риском по банковскому портфелю. Вступление в силу указанных новаций планируется в 2019 году.

Для подготовки к реализации нового стандартизованного подхода Базельского комитета к оценке операционного риска Банком России подготовлен и представлен на обсуждение с профессиональным сообществом проект Требований к управлению операционным риском в кредитной организации, включая требования к базе данных о событиях операционного риска. Реализация данных Требований позволит банкам единообразно собирать и рассчитывать уровень потерь от реализации операционного риска.

В 2018 году Банком России установлены состав и порядок предоставления банками с универсальной лицензией в Банк России информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и их результатах.

Кроме того, важным направлением деятельности Банка России является завершение реализации концепции пропорционального регулирования банковского сектора.

⁴ Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4976-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» вступило в силу с 9 марта 2019 года.

⁵ Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» вступило в силу с 9 марта 2019 года.

В 2018 году Банк России продолжил внедрение пропорционального регулирования для нового вида кредитных организаций – банков с базовой лицензией. В дополнение к уже реализованным в 2017 году мерам (сокращение числа обязательных нормативов и объема раскрываемой для широкого круга пользователей информации) банки с базовой лицензией освобождены от составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на индивидуальной основе. В целях обеспечения текущей деятельности банков с базовой лицензией расширен перечень ценных бумаг, с которыми они вправе осуществлять операции и сделки⁶. По аналогии с регулированием, предусмотренным для банков с базовой лицензией, небанковские кредитные организации были освобождены от раскрытия информации в соответствии с Компонентом 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II.

Завершено разделение банков на банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией. Для банков с базовой лицензией установлен минимальный размер капитала (собственных средств) 300 млн рублей и предусмотрено упрощенное регулирование, в том числе сокращенное число обязательных нормативов и смягчение отдельных требований в отношении формирования резервов на возможные потери. Одновременно для таких банков предусмотрены особенности осуществления отдельных банковских операций и сделок. В целом деятельность банков с базовой лицензией ориентирована на работу с населением и малым бизнесом. Минимальный размер капитала (собственных средств) для банков с универсальной лицензией составляет 1 млрд рублей.

В связи с успешным завершением эксперимента по участию кураторов в проверках кредитных организаций закреплена практика участия кураторов кредитных организаций в проверках исходя из значимости кредитных организаций и риск-ориентированных подходов с учетом надзорной потребности. Участие куратора в проверке кредитной организации позволяет получить по ее итогам согласованные оценки дистанционного и контактного надзора, а также сократить сроки принятия мер, что способствует своевременному ограничению принятых кредитной организации рисков и определению адекватного режима надзора в отношении кредитной организации.

Меры по реализации концепции «стимулирующего» банковского регулирования⁷. Основные вопросы концепции рассматривались в Консультативном докладе «Стимулирующее банковское регулирование», опубликованном на официальном сайте Банка России 28 июня 2018 года. Банком России установлен особый порядок формирования резервов по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации механизма проектного финансирования с участием Внешэкономбанка, а также по ссудам,

⁶ Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» вступило в силу с 6 января 2019 года.

⁷ Под стимулирующим регулированием предлагается понимать регуляторные меры, направленные на развитие реального сектора российской экономики.

предоставленным застройщикам, в рамках развития долевого строительства с использованием счетов эскроу. Кроме того, Банком России реализованы меры по повышению доступности кредитов для субъектов МСП.

Так, в целях повышения доступности кредитов для МСП при расчете резервов на возможные потери расширена возможность применения к ним льготных подходов, которые направлены в том числе на сокращение операционных затрат банков при кредитовании МСП.

Предусмотрено увеличение пороговой суммы кредитов МСП для включения в портфель однородных ссуд (ПОС) с 0,5 до 1,5 % величины капитала банков с базовой лицензией. Кроме этого, для всех банков увеличено с 5 до 10 млн рублей пороговое значение величины ссуд МСП, которые могут включаться в ПОС при среднем финансовом положении заемщика.

В целях расширения и улучшения условий поддержки МСП, оказываемой в том числе при участии АО «Корпорация «МСП», независимые гарантии и поручительства АО «Корпорация «МСП» могут относиться к обеспечению I категории качества при соблюдении ею установленных законодательно нормативов.

Перечень источников информации, используемых для анализа финансового положения заемщиков МСП, для всех банков дополнен сведениями о движении их денежных средств, информацией Бюро кредитных историй и официальных интернет-ресурсов государственных органов Российской Федерации⁸.

При расчете обязательных нормативов применение пониженного коэффициента риска 75 % к малому бизнесу распространено также на средний бизнес. При этом максимальная сумма требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) – МСП для применения пониженного коэффициента риска 75 % увеличена с 60 до 70 млн рублей⁹.

Иные меры, направленные на совершенствование регулирования кредитных организаций. В части пруденциального регулирования предприняты меры по поддержке юридических лиц – заемщиков (контрагентов) кредитных организаций, в отношении которых иностранными государствами введены меры ограничительного характера. С участием Банка России внесены изменения в законодательство, предусматривающие, что в установленных Правительством Российской Федерации случаях кредитные организации, в отношении которых введены меры ограничительного характера, вправе не

⁸ Перечисленные новации в части требований к формированию резервов введены Указанием Банка России от 26 июля 2018 года № 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», вступившим в силу с 19 октября 2018 года.

⁹ Введено Указанием Банка России от 3 сентября 2018 года № 4899-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», вступившим в силу с 8 октября 2018 года.

раскрывать для широкого круга пользователей информацию, предусмотренную к раскрытию действующим законодательством, либо раскрывать ее в ограниченном составе и (или) объеме.

В целях обеспечения надлежащего качества источников капитала и недопущения включения в его расчет так называемых «фиктивных» источников Банком России издана обновленная методика определения собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Банком России издана Инструкция № 188-И¹⁰, устанавливающая порядок применения мер к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) и круг должностных лиц Банка России, уполномоченных принимать такого рода решения, а также типовую форму предписания о применении (отмене) мер.

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

В рамках выполнения функций банковского регулирования и надзора Национальный банк Республики Таджикистан (далее – Национальный банк) руководствуется требованиями законов Республики Таджикистан от 14 декабря 1996 года № 383 «О Национальном банке Таджикистана», от 19 мая 2009 года № 524 «О банковской деятельности», от 16 апреля 2012 года № 816 «О микрофинансовых организациях» и другими законодательными и нормативными актами Республики Таджикистан, а также Основными принципами по эффективному банковскому надзору и рекомендациями Базельского комитета.

В настоящее время расчет норматива достаточности капитала кредитных организаций Республики Таджикистан осуществляется в соответствии с принципами Базеля I и отдельными элементами Базеля II.

Базель II предусматривает определение рейтингов рисков активов с учетом внешних кредитных рейтингов заемщиков. Ввиду того что в настоящее время в стране институт рейтинговых агентств еще не развит, не все рекомендации Базеля II могут быть реализованы.

При этом в краткосрочной перспективе перед Национальным банком поставлена задача по внедрению компонентов Базеля II и Базеля III, решение которой предусматривает участие консультанта Всемирного банка.

Национальным банком надзор за кредитными организациями осуществляется посредством:

дистанционного анализа финансовой отчетности, на основе которого проводится ежемесячный контроль за соблюдением экономических нормативов и других пруденциальных требований. В этих целях Национальный банк согласно международной практике использует институт кураторства кредитных

¹⁰ Инструкция Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» заменяет Инструкцию Банка России от 31 марта 1997 года № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия».

организаций, осуществляемый лицами с опытом работы в сфере банковского регулирования и надзора;

анализа и определения уровня банковских рисков в процессе промежуточного контроля и инспекции;

надзора за кредитными организациями на основе рейтинговой оценки CAMEL и определения их статуса в банковской системе;

совершенствования надзора на консолидированной основе и риск-ориентированного надзора.

Национальный банк осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций посредством установления пруденциальных норм. Список пруденциальных норм и порядок их расчета для банков определен Инструкцией Национального банка от 21 декабря 2015 года № 176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

Норматив достаточности капитала (K1-1) рассчитывается соотношением регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, и установлен в размере не менее 12 %.

Норматив достаточности капитала (K1-2) определяется соотношением регулятивного капитала кредитной организации к общим активам и установлен в размере не менее 10 %.

Наряду с этим установлены ряд других нормативов и порядок их расчета, в число которых вошли норматив текущей ликвидности (K2-1), максимальные размеры риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (K3-1), риска крупных кредитов (K3-2), риска на одного заемщика и группу заемщиков – связанных лиц кредитной организации (K4-1, K4-2) и пр. Также установлен норматив максимального размера риска на одного заемщика кредитной организации K3-3 в размере 20 %.

Согласно Инструкции Национального банка от 3 июня 2016 года № 215 «О порядке формирования и использования резерва и фонда покрытия возможных потерь по ссудам» кредитные организации должны ежемесячно осуществлять классификацию своих кредитов (в том числе межбанковских кредитов, финансового лизинга, овердрафта, залогов для продажи) по группам риска, а также формировать фонд по профилю кредитного риска, соответствующего деятельности кредитной организации.

В зависимости от финансового состояния клиента, а также количества дней просрочки кредиты классифицируются на пять групп: стандартные; под наблюдением; нестандартные; сомнительные; безнадежные.

Инструкцией предусмотрено, что кредитная организация должна иметь соответствующую структуру управления для выявления, измерения, мониторинга и контроля кредитного риска банковских операций.

С целью проведения классификации кредитов оценка кредитного риска со стороны кредитной организации должна проводиться на основе объективного анализа финансового состояния и деятельности клиента (юридического или физического лица) с учетом всех рисков и на постоянной основе.

Система классификации и создания фонда в кредитных организациях должна учитывать балансовую и внебалансовую задолженность. Внебалансовая задолженность, которая может быть аннулирована кредитной организацией в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора, не должна учитываться при классификации и создании фонда. В противном случае такая задолженность учитывается при классификации и создании фонда. Кредитные организации должны располагать соответствующей информацией для обеспечения классификации и создания фонда.

Для проведения регулярной оценки стоимости заложенного имущества (в том числе гарантий) кредитным организациям необходимо иметь соответствующие механизмы. Оценка стоимости заложенного имущества должна отражать реальную стоимость его реализации с учетом существующих рыночных условий, осуществляемых расходов, связанных с реализацией заложенного имущества и периода, в течение которого данные расходы могут влиять на стоимость заложенного имущества.

Фонд создается кредитной организацией при обесценивании и потере стоимости кредитов вследствие непогашения либо ненадлежащего исполнения клиентами обязательств в соответствии с условиями договора и/или существования реальной угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств.

Кредитная организация обязана в установленные Национальным банком сроки представить отчеты о классификации кредитов, фондах для обслуживаемых и необслуживаемых кредитов, резервах, движении необслуживаемых кредитов, движении фондов, движении резервов, отдельных необслуживаемых кредитах, залогах и полученных залогах для продажи.

В Республике Таджикистан банки с высоким уровнем NPL ведут свою деятельность согласно Плану по возврату необслуживаемых кредитов на 2017–2019 годы. Национальный банк строго контролирует выполнение этих планов. В результате за 2018 год уровень необслуживаемых кредитов уменьшился на 5,5 процентного пункта.

В целях укрепления надзора и повышения его эффективности осуществляется тесное сотрудничество кураторов банков по выездному и документарному надзору в форме совместных проверок.

Со стороны документарного надзора предоставляются аналитические отчеты и необходимые сведения для проведения таких проверок. В рамках документарного надзора проводится ежеквартальный анализ финансового состояния каждого банка, по итогам которого выводы с соответствующими рекомендациями по исправлению текущих проблем предоставляются руководству банка. Наблюдательный совет кредитной организации информируется о выявленных в результате проведенных проверок рисках и проблемах, после чего разрабатывается план мероприятий по их устранению.

По результатам каждой проверки на местах согласно рекомендациям Базеля II по Надзорному процессу проводятся встречи с Наблюдательным советом каждого банка. Каждая такая встреча оформляется соответствующим

протоколом. Национальный банк не реже одного раза в год проводит встречи с первыми лицами руководства банков по вопросам текущей ситуации в банковской системе, макроэкономической ситуации и возможных кризисных ситуаций.

С целью улучшения качества регулирования и надзора, в частности для усиления мониторинга накапливающегося кредитного риска в банковской системе и обеспечения оперативного решения проблем, Национальным банком были внесены изменения в нормативные документы.

В 2018 году были приняты изменения в законы Республики Таджикистан от 14 декабря 1996 года № 383 «О Национальном банке Таджикистана», от 19 мая 2009 года № 524 «О банковской деятельности», от 28 июня 2011 года № 719 «О ликвидации кредитных организаций» и от 2 августа 2011 года № 758 «О страховании сбережений физических лиц», направленные на усиление макропруденциального регулирования и банковского надзора, совершенствование механизма риск-ориентированного надзора и урегулирование несостоятельных банков.

Также в 2018 году были приняты изменения в Закон Республики Таджикистан от 26 марта 2009 года № 492 «О кредитных историях», согласно которым кредитным организациям теперь не обязательно получение согласия клиента на предоставление информации в кредитное бюро, что позволяет нефинансовым организациям вступать в кредитное бюро и предоставлять информацию о своих текущих клиентах. Ожидается, что эти нововведения позволят решить ряд важных проблем, включая:

- обеспечение доступа к финансам для тех, кто ранее не имел кредитной истории;

- снижение кредитных рисков и улучшение ситуации с проблемными кредитами;

- улучшение/вовлечение в осуществлении безналичных платежей и использование цифровых финансовых услуг.

Национальным банком совместно с другими ведомствами была начата законодательная реформа системы обеспеченных сделок. Цель данной реформы – гармонизация законодательных актов, создание сбалансированной системы равных прав и обязанностей кредиторов и заемщиков, которая заинтересует всех участников рынка более активно осуществлять сделки под обеспечение движимых активов.

Как результат был принят Закон Республики Таджикистан от 2 января 2019 года № 1576 «О залоге движимого имущества» в новой редакции и создан Реестр движимого имущества при Министерстве юстиции Республики Таджикистан.

Предполагается, что реформа окажет многосторонний эффект:

- будет улучшен доступ к финансированию для предприятий малого и среднего бизнеса;

- кредитные организации получают дополнительный механизм контроля рисков, повысится диверсификация структуры залогов;

финансовый сектор благодаря эффективной работе залогового реестра сможет получить еще один инструмент мониторинга финансовой стабильности и качественного развития кредитного портфеля.

Реформа по совершенствованию законодательных актов должна оказать положительное влияние на страну путем увеличения возвратности кредитов и повышения платежной дисциплины населения по полученным кредитам.

В сотрудничестве со Всемирным банком Национальный банк готовит проекты следующих нормативных документов:

Инструкция об управлении риском ликвидности в кредитных организациях;

Инструкция об управлении кредитным риском в кредитных организациях;

Инструкция об управлении инвестиционными рисками кредитных организаций.

В сотрудничестве с международными финансовыми организациями готовится проект Инструкции о введении консолидированного надзора за кредитными организациями.

В целях внедрения принципов исламской банковской деятельности Национальным банком приняты ряд нормативных правовых актов и в настоящее время разрабатываются нормативные правовые акты, направленные на надзор и регулирование данной сферы деятельности.

Национальный банк работает над улучшением инструмента стресс-тестирования банков. В настоящее время разрабатывается внутреннее Положение о порядке проведения стресс-тестирования.

Согласно постановлению Комитета финансовой стабильности Национального банка в целях предотвращения возникновения кредитных и валютных рисков было введено ограничение по ипотечному кредитованию в иностранной валюте клиентам, не имеющим доход в иностранной валюте.

Для обеспечения соответствия финансовой отчетности банков принятым и предложенным изменениям в нормативные правовые акты Национальный банк вносит соответствующие изменения в финансовую отчетность за счет новых таблиц.

Также Национальный банк начал работу по автоматизации принятия и обработки финансовых отчетов кредитных организаций.

Национальным банком предусматривается:

совершенствование механизма риск-ориентированного надзора и применение консолидированного надзора по финансовым отчетам кредитных организаций;

совершенствование системы рейтинговых оценок кредитных организаций, разработка мер раннего воздействия по отношению к кредитным организациям, которые осуществляют не безопасную банковскую практику;

совершенствование автоматизированной обработки финансовых отчетов кредитных организаций;

расширение деятельности межбанковского кредитного рынка;

расширение сферы безналичных расчетов путем реализации современных платежных технологий и внедрения новых форм услуг;

реализация Стратегии развития платежной системы Республики Таджикистан на период 2015–2025 годы.

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН

Банковская система Республики Узбекистан представлена 29 банками, из них 13 банков с государственной долей, 16 банков с частным и иностранным капиталом.

В целях совершенствования банковского надзора Центральным банком Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) поэтапно внедряется лучшая международная практика, в том числе рекомендации Базельского комитета. Так, в течение 2018–2019 годов:

в части требований к адекватности капитала:

приведены в соответствие со стандартами Базеля III состав основного капитала I и II уровней, определение субординированного долга, оценка операционного риска;

определены уровни риска активов, размещенных в государствах с низким уровнем риска на основе оценок рейтинговых компаний;

в части управления ликвидностью:

в состав ликвидных активов включены ценные бумаги, выпущенные государством и Центральным банком, центральными банками государств с низким уровнем риска, а также другие финансовые требования к правительствам и центральным банкам этих стран;

из высоколиквидных активов исключены средства фонда обязательных резервов в Центральном банке и определено, что высоколиквидные активы не должны быть предметом обеспечения;

введен коэффициент мгновенной ликвидности;

в расчет текущей ликвидности включены чистые межбанковские депозиты и кредиты;

в части классификации качества активов:

введены конкретные требования по классификации кредитов, выданных физическим и юридическим лицам;

активы банков классифицируются как «стандартные», «субстандартные», «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные» на основе оценки конкретных критериев, исходя из количества просроченных дней основного и процентного долга, а также финансового состояния заемщика, в том числе остаток дебиторской задолженности, обеспечения и т.д.;

обеспечение Группы Всемирного банка, Международного валютного фонда, гарантии правительств государств с низким уровнем риска, ценные бумаги, выпущенные центральными банками, а также гарантии данных государств определены как высоколиквидные.

С учетом внедрения в 2018 году перечисленных изменений, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета в настоящее время обязательными к исполнению банками являются следующие пруденциальные нормативы:

требования к капиталу: коэффициент достаточности регулятивного капитала – минимум 13 %, достаточности капитала I уровня – минимум 10 %, достаточности основного капитала I уровня – минимум 8 % (с учетом 3%-ного консервационного буфера), леверидж – минимум 6 %.

В целях обеспечения повышения достаточности капитала минимальный размер уставного капитала коммерческих банков установлен в размере 100 млрд сумов;

требования к ликвидности: коэффициент мгновенной ликвидности – минимум 10 %, текущей ликвидности – минимум 30 %, норма покрытия ликвидности – минимум 100 %, норма чистого стабильного фондирования – минимум 100 %.

В целях усиления надзора за ликвидностью банков и принятия мер по дедолларизации введены отдельный учет коэффициента покрытия ликвидности и нормы чистого стабильного фондирования отдельно по типам валют;

требования к соотношению крупного кредитного риска к капиталу первого уровня: максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков – максимум 25 % для обеспеченных активов (для необеспеченных активов – максимум 5 %), максимальный размер риска для всех крупных активов – максимум 8 раз;

требования к инвестиционному портфелю: инвестиции в ценные бумаги одного эмитента – максимум 15 %, общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли-продажи – максимум 25 %, общий размер инвестиций в уставный капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов – максимум 50 %;

требования по операциям со связанными лицами: сумма выданных одному инсайдеру или группе связанных лиц – максимум 25 %, совокупная сумма активов, предоставленных банком всем инсайдерам – максимум 100 %.

На основе методики стресс-тестирования, представленной в рамках технического содействия Международного валютного фонда и Группы Всемирного банка, Центральный банк провел стресс-тестирование банковской системы на предмет ее чувствительности к основным банковским рискам. В частности, оценены масштабы потенциальных потерь по кредитным, валютным, процентным рискам, риску концентрации кредитного портфеля, ликвидности и эффекту заражения.

При содействии Международного валютного фонда банкам была представлена модель стресс-тестирования устойчивости ликвидности к оттоку клиентских средств.

В целях сдерживания риск-аппетита банков, демотивации банков по выдаче кредитов с высокой степенью риска Центральным банком повышены

коэффициенты риска по отдельным потребительским кредитам, микрозаймам и овердрафтам (до 300 %) в зависимости от их условий.

Что касается улучшения надзора, то в настоящее время Центральным банком при содействии экспертов Всемирного банка с учетом Базовых принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета и лучшей мировой практики, предполагающей наличие у надзорного органа достаточных дискреционных полномочий по лицензированию, регулированию и надзору за банками, разработаны в новой редакции проекты законов Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности».

Так, проектом Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» предусматриваются:

условия доступа к банковской деятельности, в том числе приобретение инвесторами до 5 % акций банков без согласия Центрального банка, а также осуществление банковской деятельности в республике;

повышение требований к учредителям банков, включая требования к деловой репутации и результативности их предыдущей деятельности;

совершенствование корпоративного управления путем регламентации функций и полномочий органов управления банка, включая требования к их деловой репутации, знаниям, навыкам и опыту;

совершенствование пруденциального надзора, включающее дополнительные пруденциальные нормативы для системно-значимых банков и банковских групп, план восстановления финансового положения банков, регулирование заключения сделок со связанными лицами; назначение временного управляющего, выявление банковских рисков на ранних стадиях их возникновения;

установление степеней мер воздействия путем разделения нарушений банковского законодательства на группы (грубые, серьезные и незначительные) и соразмерные меры ответственности, включающие применение штрафов, отстранение от занимаемой должности членов наблюдательного совета и правления, отзыв лицензии и другие меры воздействия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское регулирование и надзор являются фундаментом поддержания стабильности банковской системы государств – участников СНГ.

На протяжении 2018 года и в первом полугодии 2019 года банковское регулирование и надзор в рамках Содружества продолжали активно развиваться. Выполнялись мероприятия по поддержанию устойчивости финансово-банковской сферы и наращиванию ее потенциала.

С учетом рекомендаций Базельского комитета разработаны и реализованы ряд важных мер по следующим направлениям:

1. Требования к банковскому капиталу.

Государствами – участниками СНГ приняты дополнительные регулятивные требования к формированию резервных запасов (буферов) капитала и инструментам банковского капитала, расширен круг показателей (рисков), которые принимаются в расчет регулятивного капитала.

В Республике Армения с 1 апреля 2019 года вступили в силу нормативные акты, регулирующие системную и контрциклическую надбавки для поддержания достаточности капитала.

В Республике Беларусь оценка достаточности капитала осуществляется путем сопоставления размеров экономического и доступного капитала банка. Определены источники формирования доступного капитала и подходы к методологии расчета экономического капитала.

В Республике Молдова банки в дополнение к основным собственным средствам выполняют требования по поддержанию буферов капитала (буфер консервации капитала, контрциклический буфер капитала, буфер системного риска и др.), предусмотренных Регламентом о буферах капитала банков (вступил в силу с 30 июля 2018 года).

В Российской Федерации в 2018 году завершена первая надзорная оценка внутренних процедур оценки достаточности капитала на покрытие значимых рисков банков в соответствии с требованиями Банка России.

В Республике Таджикистан норматив достаточности капитала (K1-1) установлен в размере не менее 12 %.

В Республике Узбекистан состав основного капитала I и II второго уровней, определение субординированного долга, оценка операционного риска приведены в соответствие со стандартами Базеля III. В целях обеспечения повышения достаточности капитала минимальный размер уставного капитала коммерческих банков установлен в размере 100 млрд сумов.

В 2018 году и первой половине 2019 года государствами – участниками СНГ существенно совершенствовались регулятивные требования по банковскому капиталу: формировались/поддерживались буферы капитала; развивались системы надзорных оценок; вводились надбавки для поддержания достаточности капитала и др.

2. Требования по ликвидности банковского капитала.

Развивалась регуляторная практика, направленная на формирование ликвидных активов, не имеющих обременений.

В Республике Беларусь с 1 января 2019 года усовершенствована методика расчета показателей, характеризующих состояние ликвидности: по аккредитивам и банковским гарантиям снижен процент оттока средств при расчете LCR, а также процент требуемого фондирования при расчете NSFR; уточнен состав высоколиквидных активов при расчете LCR и др.

В Республике Казахстан в регулировании банков второго уровня с 2018 года внедрен норматив LCR и в рамках мониторинга внедрен норматив NSFR.

В Республике Молдова установлены требования к ликвидности активов в разрезе сроков погашения, выраженные как соотношение между эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью по каждому сроку погашения.

В Республике Таджикистан в 2019 году в сотрудничестве со Всемирным банком Национальный банк готовит проект Инструкции об управлении риском ликвидности в кредитных организациях.

В Республике Узбекистан в состав ликвидных активов включены ценные бумаги, выпущенные государством и Центральным банком, и определено, что высоколиквидные активы не должны быть предметом обеспечения, введен коэффициент мгновенной ликвидности и др.

В государствах – участниках СНГ продолжалась практика создания ликвидных активов: совершенствовалась методика расчета показателей ликвидных активов; внедрялись нормативы LCR и NSFR; формировались составы ликвидных активов и др.

3. Управление банковскими рисками.

Внедрялись четкие требования к формированию капитала с учетом банковских рисков (кредитного, операционного и рыночного), формируются системы управления и контроля банковскими рисками, способствующие их уменьшению.

В Республике Армения завершено внедрение системы риск-ориентированного надзора, в рамках которого в департаменте по надзору действуют рабочие группы по контролю за рисками.

В Республике Беларусь с 1 января 2019 года усовершенствована практика предоставления субординированных кредитов (займов): снижена максимально допустимая ставка по субординированным кредитам (займам) в свободно конвертируемой валюте с LIBOR; определена возможность предоставления юридическими лицами – резидентами Республики Беларусь субординированного кредита (займа) исключительно в белорусских рублях и др.

В Республике Казахстан с 1 января 2019 года Национальный банк перешел на риск-ориентированный подход в своем надзорном процессе и режим разрешения и урегулирования проблемных банков, который

предусматривает механизмы принудительной реструктуризации обязательств банка.

В Кыргызской Республике утверждена Инструкция об осуществлении банковского надзора, в которой предусмотрены требования по проведению инспекторских проверок в соответствии с политикой Национального банка по осуществлению риск-ориентированного надзора. Приняты изменения в ряд нормативных правовых актов, касающихся банковских счетов, управления операционным риском и др.

В Республике Молдова определены величины рисков для сделок банка с аффилированными лицами, улучшен процесс признания определенных лиц аффилированными банком, установлены минимальные требования по внутренним нормам и практикам управления рисками по таким сделкам и др.

В Российской Федерации в 2018 году продолжилось применение практик консолидированного надзора за финансовыми группами, в том числе неформальными. В этот период особое внимание Банк России уделял организации превентивного банковского надзора. В 2018 году Банк России проводил надзорные стресс-тесты на базе сценарного анализа с использованием макромоделирования и оценивал масштаб возможного ущерба для российского банковского сектора в случае возникновения шоков, учитывающих влияние на российскую экономику ухудшения внешнеэкономических условий.

В Республике Таджикистан разрабатывается внутреннее Положение о порядке проведения стресс-тестирования, совершенствуются механизмы риск-ориентированного надзора и применение консолидированного надзора по финансовым отчетам кредитных организаций и др.

В Республике Узбекистан Центральный банк провел стресс-тестирование банковской системы на предмет ее чувствительности основным банковским рискам: оценены масштабы потенциальных потерь по кредитным, валютным, процентным рискам, риску концентрации кредитного портфеля, ликвидности и эффекту заражения.

За 2018 год и первую половину 2019 года в государствах – участниках СНГ активный импульс развития получили такие инструменты управления банковского риска, как риск-ориентированный подход; стресс-тестирования, практика консолидированного надзора и др.

4. Нормы банковского корпоративного управления.

Постоянно совершенствуются системы внутреннего банковского контроля.

В Республике Беларусь с 1 апреля 2018 года требования к организации корпоративного управления дополнены минимальными требованиями к организации системы вознаграждений и компенсаций в банках, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и НКФО. В январе 2019 года регламентирован процесс проведения надзорной оценки (SREP).

В Республике Казахстан ведется работа по внедрению базельских стандартов Pillar II (процесс надзорной оценки), для этого НБРК принята за основу надзорная оценка – SREP. НБРК приняты нормативные акты, определяющие: порядок формирования и использования мотивированного суждения; некоторые вопросы установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями и др.

В Кыргызской Республике установлены дополнительные требования к акционерам банка как к значительным, так и к незначительным участникам, в том числе по вопросам представления документов о происхождении источников денежных средств и др.

В Республике Молдова Национальный банк утвердил Методологию надзора и оценки деятельности банков, которая основывается на SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

В Российской Федерации завершен переходный период в рамках разделения банков на банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией. В целом деятельность банков с базовой лицензией ориентирована на работу с населением и малым бизнесом.

В государствах – участниках СНГ формировалась система надзорной оценки, основанная на надзорной модели SREP, вводились требования к акционерам банка, к системам вознаграждений в банках и др.

5. Требования к банковской отчетности.

С 1 января 2018 года вступил в действие международный стандарт МСФО 9 «Финансовые инструменты», который устанавливает минимальные нормы по формированию в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки банков.

В большинстве государств – участников СНГ приняты рекомендации по его применению.

В Республике Армения финансовые отчеты составляются и предоставляются банками согласно МСФО начиная с 2009 года.

В Республике Молдова с 1 января 2012 года банковский сектор Республики Молдова применяет МСФО. Принимая во внимание вступление в силу с 1 января 2018 года МСФО 9, актуализирована Инструкция о предоставлении финансовой отчетности FINREP.

В Российской Федерации завершена работа над пакетом нормативных актов Банка России в связи с внедрением МСФО 9 «Финансовые инструменты», которыми предусматривается сохранение действующих подходов к пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций, в том числе в целом сохраняется база для формирования пруденциальных резервов.

В Республике Таджикистан для обеспечения соответствия финансовой отчетности банков принятым и предложенным изменениям в нормативные правовые акты Национальный банк приступил к внесению соответствующих изменений в финансовую отчетность.

За 2018 год и первую половину 2019 года банки государств – участников СНГ в основном предоставляли банковскую отчетность по международным стандартам.

6. Изменения нормативно-правовой базы банковского регулирования и надзора.

Нормативно-правовая база, регулирующая деятельность финансово-кредитных учреждений, постоянно совершенствуется.

В целом за отчетный период в государствах – участниках СНГ были внесены изменения и приняты 27 нормативных правовых актов в банковской сфере по требованиям к банковскому капиталу, управлению банковских рисков, корпоративному банковскому управлению и др.

* * *

Представленные в Докладе данные указывают, что государствами – участниками СНГ последовательно вводятся новые требования к банковскому капиталу, совершенствуются подходы банковского надзора, формируются системы управления банковскими рисками и внутреннего банковского контроля.

В целях формирования и развития стабильной банковской системы государств – участников СНГ целесообразно исходить из необходимости поэтапного внедрения международных стандартов банковского регулирования и надзора, в том числе:

требований к формированию резервных запасов капитала и надбавки для поддержания достаточности капитала при осуществлении банками финансовой деятельности;

системы управления и контроля банковскими рисками с помощью риск-ориентированного подхода, стресс-тестирований и практики консолидированного надзора для поддержания долгосрочной ликвидности банков;

внутренней оценки деятельности банков для предупреждения использования банков в целях отмывания денег.

Указанные меры обеспечат устойчивость финансово-банковской сферы и наращивание ее потенциала.