

СОДРУЖЕСТВО НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ

ИНФОРМАЦИЯ
о регулятивных режимах в сфере банковского регулирования
и надзора в государствах – участниках СНГ

Москва, 2016 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Республика Армения.....	4
Республика Беларусь.....	5
Республика Казахстан.....	10
Кыргызская Республика	13
Республика Молдова.....	19
Российская Федерация	25
Республика Таджикистан	31
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	37

ВВЕДЕНИЕ

Комплекс мероприятий по развитию валютно-финансовой сферы государств – участников СНГ, включая разработку и реализацию в 2015–2016 годах мер по повышению устойчивости банковских систем, предусмотрен Планом совместных действий государств – участников СНГ по решению актуальных вопросов в финансово-экономической сфере, принятым на заседании Совета глав правительств СНГ 29 мая 2015 года. Как показывают результаты мониторинга, государства – участники СНГ активно осуществляют реализацию указанного Плана, обеспечивая поддержку макроэкономической стабильности, взаимной торговли и развитие финансовых рынков.

Наращивание устойчивости валютно-финансовой сферы государств – участников СНГ, создание надежной регулятивной и надзорной системы, укрепление позиций банковского сектора во многом связано с постоянным совершенствованием системы банковского регулирования и надзора, внедрением в практику международных стандартов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – Базельский комитет).

Особое значение для государств – участников СНГ в современных условиях приобретают вопросы гармонизации режимов банковского регулирования и надзора, а также применения центральными (национальными) банками международных рекомендаций и положений пакетов Базель II и Базель III, разработанных Базельским комитетом и внедряемых в большинстве стран мира.

В целях совершенствования механизмов обмена опытом между надзорными органами государств – участников СНГ по вопросам банковского регулирования Экономическим советом СНГ 18 июня 2013 года было принято решение продолжить работу по обмену данными в указанной области на основе информации, ежегодно предоставляемой государствами – участниками СНГ.

Информация о развитии банковского регулирования и надзора в государствах – участниках СНГ в 2013 году – первом полугодии 2015 года рассматривалась на заседании Экономического совета СНГ 10 декабря 2015 года. В соответствии с принятым решением Исполнительным комитетом СНГ подготовлена настоящая Информация, в которой обобщены актуализированные данные за прошедший период поступившие от Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации и Республики Таджикистан. При подготовке документа использовались также статистические и справочные данные, имеющиеся в распоряжении Исполнительного комитета СНГ.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ

Банковская система Армении в настоящее время состоит из 21 банка, включая Общеармянский банк, который является банком развития.

Регулирование банковской системы осуществляется в соответствии с законами Республики Армения, которые основаны на стандартах Базельского комитета.

Центральный банк Республики Армения, 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 частности, в области лицензирования Центральным банком Республики Армения устанавливаются:

- требования к бизнес-плану финансовой организации;
- требования к учредительным документам, порядок и условия лицензирования и государственной регистрации финансовой организации и/или филиала;

- определение минимального размера уставного капитала, порядка его формирования и способов оплаты;

- требования в отношении профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников финансовой организации;

- 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).

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

- минимальные размеры уставного и общего капитала банка;
- норматив адекватности общего капитала;
- нормативы ликвидности;
- максимальный размер риска на одного заемщика, крупных заемщиков;
- максимальный размер риска для связанных(ого) с банком лиц(а);
- минимальный размер размещаемых в Центральном банке обязательных резервов;
- норматив распоряжения инвалютой.

Имеются определенные требования к сфере внутреннего контроля и отчетности банков, в частности:

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

- 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.

Надзор банковской системы проводится посредством инспекций на местах, а также документарно на основании предоставляемой отчетности и необходимых запросов.

На данном этапе проводятся работы по внедрению стандартов и принципов Базеля III.

Справочно: Внедрение стандартов Базельского комитета в области банковского регулирования и надзора в банковскую систему республики осуществляется последовательно. Начиная с 2007 года в банковскую систему Республики Армения были внедрены требования Базеля II: в части кредитного и рыночного рисков внедрен Стандартизированный подход, операционного риска – Подход базовых показателей и Стандартизированный подход.

В части внедрения компонента 2 соглашения Базеля II «Надзорный процесс» Центральный банк осуществляет непрерывный документарный надзор за банками республики и надзор на местах.

В части компонента 3 «Рыночная дисциплина» действует установленное законодательством Республики Армения требование об обязательном раскрытии информации со стороны банков. Публичная отчетность представляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В 2014 году начата работа по поэтапному внедрению Базеля III.

Перспективными направлениями дальнейшего развития регулирования банковской системы Республики Армения являются выработка обязательных требований для банков по созданию подразделения по риск-менеджменту, а также изучение принципов корпоративного управления, разработанных Базельским комитетом, и международного опыта в этой сфере в целях их возможного внедрения в банковскую систему Республики Армения.

Центральный банк считает целесообразным координировать действия по внедрению требований Базеля III с другими государствами – участниками СНГ и разработать единые подходы по этому вопросу.

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Национальным банком Республики Беларусь с 1 января 2005 года установлено требование к расчету нормативов достаточности капитала на покрытие основных рисков с использованием подходов, соответствующих подходам Компонента 1 «Минимальные требования к капиталу» Базеля II, а именно:

кредитный риск – стандартизированный подход на основании внешних рейтингов заемщиков;

рыночные риски (процентный, фондовый, валютный, товарный) – стандартизированный подход;

операционный риск – базовый индикативный подход (с 2009 года также разрешено использовать стандартизированный подход при условии получения согласия Национального банка).

Внедрение подхода к оценке кредитных рисков заемщиков, основанных на применении внутренних рейтингов банка (IRB-подход), в качестве пруденциального требования не планируется. В настоящее время начато рассмотрение документов Базельского комитета, предусматривающих изменение стандартизированных подходов к расчету вышеуказанных рисков.

В 2016 году в целях совершенствования подходов к оценке капитала и рисков постановлениями правления Национального банка Республики Беларусь предусмотрены:

корректировка порядка расчета нормативного капитала в соответствии с международными стандартами Базеля III с учетом национальных особенностей (с 1 января 2016 года);

поэтапное введение консервационного буфера капитала в течение четырех лет начиная с 1 января 2016 года;

корректировка подходов к оценке рисков при расчете достаточности капитала, максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) и ликвидности по обремененным активам (с 1 января 2016 года);

изменение степени риска по ценным бумагам правительства Республики Беларусь и Национального банка, номинированным в иностранной валюте, при расчете величины кредитного риска, показателей ликвидности и концентрации риска (с 1 мая 2016 года);

дополнительная корректировка порядка расчета показателей ликвидности путем включения всех отзывных банковских вкладов (депозитов) физических лиц в состав депозитов до востребования, независимо от срока размещения, предусмотренного договором (с 1 октября 2016 года).

В связи с наделением Национального банка полномочиями по надзору за деятельностью ОАО «Банк развития Республики Беларусь» с 5 августа 2016 года установлены особенности применения к Банку развития требований законодательства, предусмотренных для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в области банковского надзора.

Для представления возможности технического переоснащения и внедрения инновационных банковских технологий в 2016 году банкам, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и небанковским кредитно-финансовым организациям предоставлено право до 31 декабря 2018 года при расчете нормативного капитала не уменьшать его размер на сумму отдельных нематериальных активов, а также на сумму их модернизации в 2013–2018 годах.

Национальным банком продолжается работа по внедрению Компонента 2 «Надзорный процесс». Так, дополнения и изменения, внесенные в Банковский кодекс Республики Беларусь в 2012 году, расширили полномочия Национального банка в области банковского надзора. Это позволило сформировать правовую среду, благоприятную для осуществления Национальным банком риск-ориентированного надзора за банками, направленного на обеспечение банками приемлемого уровня рисков и адекватного управления ими, на наиболее раннее выявление проблем в деятельности банков, банковских групп и банковских холдингов, угрожающих их безопасному функционированию, а также для применения гибкой системы мер надзорного реагирования, максимально направленных на исправление негативных ситуаций и тенденций в конкретном банке.

Благодаря расширению полномочий Национального банка в области банковского надзора в 2012 году были установлены требования к организации банками корпоративного управления и системы управления рисками, а также актуализированы требования к организации системы внутреннего контроля, требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления банка, включая совет директоров.

В частности, установлены требования к составу совета директоров (наблюдательного совета) банка, небанковской кредитно-финансовой организации и его членам, предусмотрено создание советом директоров аудиторского комитета и комитета по рискам, каждый из которых возглавляется независимым директором, назначение должностных лиц, ответственных за управление рисками в банке и за внутренний контроль в банке. Также определены задачи и функции органов управления банка по организации корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля (в том числе в банковских группах и банковских холдингах), сферы и условий возникновения конфликта интересов в функционировании банка.

В 2015 году в Банковском кодексе установлено требование о наличии в составе совета директоров (наблюдательного совета) банка не менее двух независимых директоров, а также определены критерии признания члена совета директоров (наблюдательного совета) банка независимым директором. Расширен перечень случаев применения мотивированного суждения Национальным банком, к которым отнесено признание лиц связанными с банком, а также признание влияния банка и (или) связанных с ним лиц существенным в целях определения возможности нахождения в должности независимого директора банка лица, на принимаемые в отношении банка решения которого может быть оказано такое влияние.

В июне 2016 года для повышения эффективности управления в банках внесены изменения и дополнения в ряд инструкций, регламентирующих вопросы корпоративного управления, организации систем управления рисками и внутреннего контроля, раскрытия информации. Обновленные требования к

составу, процедурам и функционалу совета директоров (наблюдательного совета) и созданных им обязательных комитетов (аудиторского комитета и комитета по рискам) предусматривают обеспечение прозрачности процедуры подбора кандидатов в члены наблюдательного совета, введения в состав и исключения их из состава; увеличении количества членов наблюдательного совета в обязательных комитетах (не менее половины состава каждого из них); установление минимальной регулярности проведения заседаний наблюдательного совета и обязательных комитетов; проведение банком внешней независимой оценки и внутренней оценки эффективности корпоративного управления, проведение наблюдательным советом самооценки эффективности деятельности и оценки эффективности деятельности исполнительного органа банка; организацию наблюдательным советом систем управления рисками и внутреннего контроля, оценку их эффективности, управление конфликтом интересов в банковском холдинге на консолидированной основе; определение наблюдательным советом политики выплаты вознаграждений, соотносящихся с КРІ (показателями эффективности деятельности) банка и его работников, их влиянием на риск-профиль; установление наблюдательным советом контроля за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий.

В рамках осуществления риск-ориентированного надзора Национальным банком применяются Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков, а также Рекомендации о методике проведения дистанционного анализа, определяющие методы и способы осуществления таких проверок и дистанционного анализа работниками Национального банка. Дополнениями в указанные Рекомендации о методике проведения проверок, принятыми в конце 2015 года, определен порядок проведения Национальным банком проверки деятельности банков на внебиржевом рынке Форекс для контроля за соблюдением последними требований законодательства, регулирующего порядок и условия осуществления деятельности по совершению операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а также требований банковского законодательства. Кроме того, в 2013 году утверждены Рекомендации о методике внутренней оценки капитала в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, в соответствии с которыми банками проведены две внутренние оценки капитала.

В рамках работы по внедрению Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II продолжается процесс приведения в соответствие с международными стандартами установленных требований по раскрытию информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга. Банковским кодексом определен перечень обязательной к предоставлению банками информации о событиях в их

деятельности, являющихся значимыми для целей банковского надзора, особенно неблагоприятных. В 2013 году актуализированы требования к составу и объему информации, размещаемой на интернет-сайте банка. В июне 2016 года они дополнены требованиями к раскрытию политики вознаграждений и информации о должностных лицах, ответственных за управление рисками и внутренний контроль в банке.

Продолжается совершенствование порядка проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к членам органов управления банка, небанковской кредитно-финансовой организации. Информация о лицах, проходивших оценку соответствия, и о ее результатах размещается на интернет-сайте Национального банка.

Для повышения требований к качественным параметрам деятельности банков, обеспечивающих способность противостоять внутреннему и внешнему дестабилизирующему воздействию и адекватно выполнять свои функции в экономике, с 2015 года установлено требование по формированию специальных резервов в повышенном объеме по кредитам, выдаваемым юридическим и физическим лицам в белорусских рублях по повышенным процентным ставкам (норма резервирования по вновь выдаваемым по повышенным процентным ставкам кредитам увеличена с 0,5 до 30 %). В качестве повышенных рассматриваются процентные ставки, которые превышают устанавливаемую Национальным банком ставку по постоянно доступным операциям в форме кредита овернайт, увеличенную на определенный коэффициент. Для юридических лиц такой коэффициент составляет 1, для физических лиц – 1,4. В целях ограничения кредитного риска банков по кредитам, выдаваемым в белорусских рублях, под высокие процентные ставки данный коэффициент для юридических лиц в 2016 году был скорректирован с 1,2 до 1,0.

Также с 29 января 2016 года снижен минимальный размер резервирования по активам, классифицированным по II группе риска, с 10 до 5 %, что способствовало перераспределению высвобождаемых специальных резервов по активам, не относящимся к проблемным, в сторону увеличения объемов специальных резервов по проблемной задолженности.

Кроме того, с 1 января 2016 года установлены в белорусских рублях требования к минимальному размеру нормативного капитала банков, изменены требования к размеру уставного фонда и нормативного капитала небанковских кредитно-финансовых организаций. Исходя из рискованности осуществляемых операций, пересмотрен перечень банковских операций, которые могут осуществляться небанковскими кредитно-финансовыми организациями в зависимости от имеющегося уровня нормативного капитала.

В соответствии с Планом поэтапного внедрения новых стандартов капитала, левереджа и ликвидности Базеля III в качестве пруденциальных требований для банков Республики Беларусь, утвержденным Национальным банком в 2011 году, на протяжении 2012–2016 годов велись разработка и

актуализация методологии расчетов показателей и информационных технологий формирования и обработки отчетности и её внедрение в банках.

В 2012 году утверждена Методика расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных стандартами Базеля III. В 2013 году утверждены Рекомендации о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базеля III, направленные на совершенствование и повышение эффективности процесса управления ликвидностью и риском ликвидности в банках. В связи с обновлением подходов к расчету показателей ликвидности Базельского комитета и с учетом анализа правоприменительной практики в 2014–2016 годах в методики был внесен ряд корректировок. Кроме того, в 2013 году утверждена Методика расчета контрциклического буфера капитала банка.

На протяжении 2013–2016 годов Национальный банк осуществлял мониторинг расчетов показателей капитала, левереджа и ликвидности, которые представлялись всеми банками на ежеквартальной основе, а также показателей мониторинга риска ликвидности, которые представляются на ежеквартальной основе начиная с 1 июля 2014 года.

Анализ показателей осуществляется на уровне сектора в целом, групп банков и отдельных банков. Показатель покрытия ликвидности используется в качестве дополнительного инструмента оценки ликвидности банков, в том числе при принятии решений о предоставлении ресурсов Национальным банком. Данные о его расчете представляются с 2015 года на ежемесячной основе.

На основании анализа динамики всех показателей принято решение о внедрении показателей капитала и левереджа Базеля III в качестве нормативов безопасного функционирования с 1 января 2016 года.

Решение о внедрении показателей ликвидности Базеля III в качестве нормативов безопасного функционирования будет принято после дополнительного мониторинга расчетов в 2016 году. При этом банкам рекомендовано использовать показатели ликвидности Базеля III при управлении рисками банка и принимать меры для поддержания этих показателей на уровне не ниже 100 %.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

В целях реализации основных положений Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период Национальный Банк Республики Казахстан в рамках возложенных на него задач обеспечивает регулирование и надзор банковской деятельности, учитывая международную практику регулирования, в том числе рекомендации Базельского комитета.

Установленные в 2012–2013 годах пруденциальные требования к расчету собственного регуляторного капитала и коэффициентов достаточности собственного капитала основываются на рекомендациях Базеля III. Так, расчет кредитного риска соответствует стандартизированному подходу Базеля II (Standardized Approach), рыночный риск – методу стандартного измерения (Standardized Measurement Approach), операционный риск – базовому индикативному методу (Basic Indicator Approach).

С 1 января 2015 года в Республике Казахстан осуществляется процесс внедрения рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору Базеля III. Ведется активная работа по повышению соответствия данным стандартам, в частности по капиталу и ликвидности, с целью формирования устойчивого к финансовым стрессам и конкурентоспособного на международном уровне банковского сектора.

Собственный капитал. Национальный Банк Республики Казахстан в текущих условиях применяет принципы контрциклического регулирования банковского сектора. В течение 2016–2017 годов минимальное значение достаточности совокупного собственного капитала повышается на 0,5 % при первоначальном плане повышения на 1,5 %:

требование к основному капиталу (Common Equity Tier I) на 2015–2016 годах установлено на уровне 5 % с повышением до уровня 5,5 % к 2017 году;

значение капитала первого уровня (Tier I) банков Казахстана в 2015–2016 годы должно составлять не менее 6 %, начиная с 2017 года – 6,5 %;

аналогично установлено требование к общему собственному капиталу (Total Capital): 7,5 % – в 2015–2016 годах, 8 % – с 2017 года.

Таким образом, с 2017 года требования к собственному капиталу будут соответствовать минимальным рекомендуемым значениям Базельского комитета.

Дополнительно для банков установлены буферы капитала (консервационный, контрциклический, системный), что означает усиление регуляторной политики элементами макропруденциального контроля. Буферы капитала должны быть сформированы за счет основного капитала (простые акции и нераспределенный чистый доход банка), при этом невыполнение банком требований по накоплению необходимого уровня буферов капитала не влечет за собой применения к банку санкций, а только накладывает ограничения на использование доходов.

Консервационный буфер формируется банками постоянно с целью устойчивости банков стрессовым ситуациям (для системообразующих банков в 2015–2016 годы – 2,5 %, с 2017 года – 3 %, для остальных банков в 2015–2016 годы – 1 %, с 2017 года 2 %).

Контрциклический буфер создается для сглаживания финансового цикла и предотвращения кредитного бума и вводится исключительно в период

активного роста кредитования (срок введения не менее чем за 12 месяцев до даты начала расчета буфера, размер от 0 до 3 %).

Системный буфер формируется системообразующими банками, который, как и указанные буфера, должен быть сформирован за счет акций и чистого нераспределенного дохода (с 1 января 2017 года в размере 1 %).

Ликвидность. В 2016 году нормативным правовым актом внедрены в практику регулирования новые коэффициенты покрытия ликвидности (Liquidity coverage ratio) и чистого стабильного фондирования (Net stable funding ratio) в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Со второго полугодия 2016 года устанавливается годичный период мониторинга коэффициента покрытия ликвидности, в течение которого банки производят расчет коэффициента с предоставлением результатов Национальному Банку Республики Казахстан. Со второго полугодия 2017 года коэффициент будет установлен на пруденциальном уровне с первоначальным значением 60 % с поэтапным достижением целевого уровня 100 % к 2021 году.

Коэффициент чистого стабильного фондирования планируется к введению с 2018 года.

Надзорный процесс. Переход к стандартам Базельского комитета в Казахстане также предусматривает установление в среднесрочной перспективе надзорного процесса (Pillar II: Supervisory review) с применением международного опыта Европейского союза (SREP). Предусматривается введение надзорной надбавки для банков с высоким уровнем рисков и/или неудовлетворительным риск-менеджментом. В текущих условиях Национальным Банком Республики Казахстан принято решение по введению надзорной надбавки в размере 2 процентных пунктов для банка, который нарушит индивидуальный план мероприятий по снижению неработающих займов до уровня менее 10 %. Второй компонент надзорной надбавки предусматривается в виде вычета из фактического собственного капитала банка дефицита капитала по отношению к депозитам физических лиц.

Меры по поддержке банковского сектора и кредитования. В целях поддержки банковского сектора, снижения потенциального роста неработающих займов, стимулирования кредитования с сохранением стабильности банковского сектора Национальным Банком Республики Казахстан приняты следующие меры для введения в действие с 2016 года:

отменено ранее установленное требование по увеличению собственного капитала банков с 10 до 100 млрд тенге;

в целях ограничения концентрации депозитов физических лиц введено требование по вычету из собственного капитала положительной разницы между суммой депозитов физических лиц и 5,5-кратным размером собственного капитала по балансу;

понижены требования к достаточности собственного капитала по ипотечным займам, займам субъектам малого и среднего бизнеса, а также займам, покрытым резервами по МСФО. В то же время в целях

предупреждения рисков, связанных с волатильностью курса тенге к иностранным валютам, установлены повышенные требования к собственному капиталу по займам в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки;

введены повышенные уровни риска по потребительским необеспеченным займам: обязательным условием выдачи потребительского необеспеченного займа отныне будет являться проверка реальных доходов и кредитная история заемщика.¹

отменен пруденциальный норматив по максимальному ежегодному приросту необеспеченных потребительских займов в размере 30 %.

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

В отчетный период Национальным банком была продолжена работа по осуществлению банковского надзора путем внешнего (дистанционного) надзора, а также проведению комплексных и целевых проверок банков.

Внешний (дистанционный) надзор за деятельностью коммерческих банков основывался на использовании показателей рейтинговой системы CAMELS и был направлен на выявление проблем коммерческих банков в ранней стадии их возникновения, оценку перспектив их устранения руководством банков. В рамках внешнего надзора проводился анализ основных аспектов деятельности коммерческих банков, осуществлялась оценка качества активов, достаточности капитала, факторов доходности, управления ликвидностью, систем управления рисками и внутреннего контроля. При этом изучались взаимосвязи между показателями, факторы изменения этих показателей, проводились стресс-тестирование, сравнение полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

На основе мониторинга и анализа предоставляемой регулятивной отчетности, результатов инспекторских проверок и аудиторских заключений выработывалась надзорная стратегия в отношении каждого коммерческого банка. Особое внимание уделялось движению денежных средств и активов при формировании источников собственных средств (капитала) банка, выявлению концентрации рисков при обслуживании бизнеса собственника и аффилированных с банком компаний и лиц, а также анализу экономической целесообразности операций и сделок, проводимых коммерческими банками.

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов коммерческих банков, поддержания стабильности в банковской системе, снижения риска массового изъятия депозитов применялись меры надзорного реагирования, введение специальных режимов и ограничений в деятельности отдельных коммерческих банков.

¹ В случае если по займу у заемщика имеется превышение ежемесячных расходов по погашению займов над 35 % его совокупных доходов либо наличия просрочки по погашению займов, по таким займам будут формироваться дополнительные капитальные резервы.

Комплексные проверки осуществлялись в соответствии с методологией рейтинговой системы CAMELS. Целевые проверки проводились для детального изучения отдельных операций коммерческих банков, в частности валютных и кассовых операций, формирования уставного капитала, создания резервов по активам, корректности расчетов экономических нормативов, установленных Национальным банком, проведения операций по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и других целей.

Итоги инспекторских проверок свидетельствуют в целом об удовлетворительном финансовом состоянии коммерческих банков. При этом имели место отдельные нарушения требований законодательства в части проведения операций с инсайдерами и аффилированными лицами, операций в иностранной валюте, управления кредитным риском, кредитного администрирования, классификации активов и создания адекватных резервов, учета прочей собственности, нарушения при расчете некоторых экономических нормативов и коэффициентов, некорректного заполнения отдельных регулятивных отчетов.

В целях совершенствования системы надзора Национальным банком с 2014 года проводится работа по разработке руководства по риск-ориентированному надзору за деятельностью банков. Данный документ нацелен на решение задачи эффективного распределения надзорных ресурсов, чтобы определить сферы наибольшего риска в различных направлениях деятельности банков и оценить степень рисков и качество управления рисками.

В течение 2014–2015 годов в отдельных коммерческих банках Кыргызской Республики были проведены инспекторские проверки с целью апробации проекта руководства по риск-ориентированному надзору за деятельностью банков, по результатам которых в 2016 году в Национальном банке создана самостоятельная пилотная группа, специализирующаяся на осуществлении риск-ориентированного надзора за отдельными банками. В задачи данной группы входит приведение всей нормативно-правовой базы и практики надзора в соответствие с требованиями руководства по риск-ориентированному надзору за деятельностью банков, и осуществление его апробации в отдельных банках.

Для обеспечения устойчивости, безопасности и надежности банковской системы и повышения доверия общества к коммерческим банкам Кыргызской Республики в 2015 году утверждены новые требования к минимальному размеру уставного капитала и собственных средств для вновь открываемых и действующих коммерческих банков (включая филиалы банков-нерезидентов). При этом в целях постепенного увеличения минимального размера уставного капитала действующих банков (включая филиалы банков-нерезидентов) были установлены следующие сроки его формирования:

до 1 июля 2015 года – 300 млн сомов;

до 1 июля 2016 года – 400 млн сомов;

до 1 июля 2017 года – 600 млн сомов.

В соответствии с данными требованиями коммерческие банки к 1 июля 2016 года увеличили уставной капитал до 400 млн сомов. При этом отмечаем, что один коммерческий банк не исполнил данное требования в связи с судебными процессами, связанными с акционерами.

В течение 2015–2016 годов Национальным банком были приняты нормы, направленные на снижение долларизации экономики страны, в соответствии с которыми:

коммерческие банки могут не создавать резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ) по кредитам в национальной валюте. Данные меры стимулируют коммерческие банки выдавать кредиты в национальной валюте заемщикам, у которых доходы формируются преимущественно в сомах (постановление правления Национального банка от 15 апреля 2015 года № 22/7);

снижены требования по созданию РППУ при первичной реструктуризации валютных кредитов в сомовые кредиты (постановление правления Национального банка от 15 апреля 2015 года № 22/7);

повышены нормативы РППУ по новым валютным кредитам клиентам, получающим менее 50 % доходов в иностранной валюте (постановление правления Национального банка от 23 декабря 2015 года № 78/23);

снижены требования по созданию РППУ при повторной реструктуризации кредитов из валютных в сомовые и по всем другим изменениям условий кредитного договора (изменение сроков кредита, процентной ставки и др.) (постановление правления Национального банка от 23 декабря 2015 года № 78/23);

установлен запрет на выдачу ипотечных и потребительских кредитов в иностранной валюте заемщикам-физическим лицам за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента и овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов (постановление правления Национального банка от 10 февраля 2016 года № 7/3).

Кроме того, Национальный банк и Правительство Кыргызской Республики провели широкомасштабную работу по конвертации ипотечных кредитов, полученных в иностранной валюте, в национальную валюту. Правительство Кыргызской Республики распоряжением от 1 февраля 2016 года № 33-р в целях оказания государственной поддержки физическим лицам, получившим кредиты в коммерческих банках Кыргызской Республики в долларах США на приобретение жилья в Кыргызской Республике и оказавшимся в сложной ситуации в связи с волатильностью национальной валюты Кыргызской Республики, выступило с инициативой по конвертации задолженности по основной сумме указанных кредитов в национальную валюту по официальному курсу Национального банка Кыргызской Республики на 1 июля 2015 года (62,1422 сома за 1 доллар США).

В целях осуществления надлежащего надзора за микрофинансовыми организациями (МФО), в том числе осуществляющими операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, а также дальнейшего развития микрокредитных агентств и поддержки малого и среднего бизнеса постановлениями правления Национального банка Кыргызской Республики утверждены следующие дополнения и изменения:

от 20 января 2016 года № 4/6 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» утверждены изменения и дополнения в 7 нормативных правовых актах Национального банка. В рамках данного постановления внесены изменения и дополнения в Правила регулирования деятельности МФО на территории Кыргызской Республики. Согласно данным изменениям и дополнениям установлены требования для МФО в части заимствования средств от юридических лиц и акционеров физических лиц. Также увеличены размеры микрокредитов и дано определение оптовым кредитам и оптовым МФО;

от 11 марта 2016 года № 17/2 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» утверждены дополнения и изменения в 2 нормативных правовых акта Национального банка. В рамках данного постановления внесены изменения и дополнения в Правила регулирования деятельности МФО на территории Кыргызской Республики в части увеличения размера микрокредита, выдаваемого микрокредитным агенством.

В целях приведения в соответствие с Законом Кыргызской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики от 10 февраля 2016 года № 7/2 утверждены изменения и дополнения в 27 нормативных правовых актах Национального банка. Кроме того, в Положение о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике внесены изменения и дополнения в части повышения качества и ускорения представления отчетности обменными бюро в Национальный банк.

В рамках внесенных изменений и дополнений также установлены требования к деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений, касающиеся организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также проведения обменных операций с наличной иностранной валютой и представления отчетности в Национальный банк.

В целях совершенствования нормативно-правовой базы, в том числе в части лицензирования небанковских финансово-кредитных учреждений, которые намереваются осуществлять операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, постановлениями правления

Национального банка Кыргызской Республики утверждены следующие положения в новых редакциях:

- о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств (от 9 декабря 2015 года № 76/9);

- о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний (от 23 декабря 2015 года № 78/26);

- о лицензировании кредитных союзов (от 23 декабря 2015 года № 78/25).

В целях совершенствования нормативных правовых актов Национального банка принято постановление от 24 февраля 2016 года № 10/4 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики», в соответствии с которым внесены изменения и дополнения в Положение о создании и деятельности микрокредитных компаний (МКК) и микрокредитных агентств и в Положение о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний (МФК).

В целях создания нормативно-правовой базы по созданию и регулированию деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений, осуществляющих операции по обмену наличной иностранной валюты, постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики от 16 марта 2016 года № 12/3 было утверждено Положение о лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений. Данным Положением установлены:

- порядок лицензирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений (СФКУ), перечень документов, предоставляемых в Национальный банк для получения лицензии, и требования по их оформлению;

- требования к минимальному размеру уставного капитала СФКУ и необходимость предоставления сведений по источникам происхождения денежных средств, направляемых учредителями/акционерами в уставный капитал СФКУ как при первоначальном формировании, так и при последующем изменении его размера;

- минимальные квалификационные требования к должностным лицам СФКУ;

- порядок открытия филиалов и регистрации обменных пунктов СФКУ;

- согласование изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы СФКУ и т.д.

Для обеспечения стабильной деятельности СФКУ, соответствующей требованиям законодательства и нормативных правовых актов Национального банка, постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики от 16 марта 2016 года № 12/4 утверждены Правила регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений.

Правилами установлены экономические нормативы, требования и ограничения, обязательные для выполнения СФКУ, осуществляющих деятельность по обмену иностранной валюты, требования о порядке и сроках представления в Национальный банк регулятивной и другой отчетности, а

также предупредительные меры и санкции, применяемые к СФКУ. Установленные требования будут способствовать обеспечению стабильной деятельности СФКУ, а также снижению уровня рисков в их деятельности.

В целях упрощения процесса предоставления коммерческими банками информации Национальному банку, а также в целях повышения роли банковского сектора путем ограничения возможности преобразования МКК в банк и ужесточения требований по преобразованию МФК в банк утверждено постановление от 30 марта 2016 года № 15/2 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7 «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков». Кроме того, с целью повышения эффективности работы и уровня корпоративного управления банков внесены изменения в требования по стажу и сферам работы для должностных лиц банков.

В целях приведения нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики в соответствие с законодательством Кыргызской Республики, а также создания мер по поддержанию стабильности деятельности коммерческих банков правление Национального банка Кыргызской Республики утвердило постановление от 11 апреля 2016 года № 17/3 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики». В рамках данного постановления были внесены дополнения в Инструкцию по рассмотрению дел об административных правонарушениях в сфере банковского законодательства для приведения ее в соответствие с административным законодательством, а также в целях осуществления дальнейшего внедрения риск-ориентированного надзора за коммерческими банками были внесены дополнения и изменения в Инструкцию о проведении инспекторских проверок на местах.

В целях оптимизации режима прямого банковского надзора и совершенствования формы предписаний, выносимых Национальным банком, а также расширения возможных операций, которые можно будет проводить физическим лицам со счета по вкладу (депозиту) до востребования утверждено постановление правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 апреля 2016 года № 19/5.

В целях исключения из понятия «реструктуризированных кредитов» перевода валюты кредита из иностранной в национальную, если данный перевод не связан с ухудшением финансового состояния заемщика, а также снижения размеров резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам, выданным в долларах США, за счет средств Российско-Кыргызского фонда развития правлением Национального банка Кыргызской Республики было утверждено постановление от 27 апреля 2016 года № 19/6 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики». Также указанным постановлением были внесены дополнения, позволяющие коммерческим

банкам увеличивать уставный капитал за счет нераспределенной прибыли до и при достижении установленных значений показателя «буфер капитала».

РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА

В целях недопущения вовлечения банков в чрезмерно рискованные операции Национальный банк Молдовы (НБМ) проводит активную политику в области регулирования и надзора, которая опирается на международные стандарты, разработанные Базельским комитетом.

НБМ 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 21 июля 1995 года № 550-XIII «О финансовых учреждениях» НБМ посредством собственных нормативных актов устанавливает пруденциальные требования с целью минимизации рисков, которым подвергается банк. 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 состоятельность, 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 руководителей или 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 требуется письменное разрешение НБМ. Без письменного разрешения НБМ ни одно лицо, индивидуально или в составе группы согласованно действующих лиц, не может приобрести каким-либо способом долю в уставном капитале банка, 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 совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии, права на получение дивидендов. Также ни одно юридическое лицо не может принимать акции банка в качестве вклада в свой уставной капитал без предварительного письменного разрешения НБМ.

Лицо, являющееся резидентом юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности, не имеет права прямо или косвенно владеть долей участия в уставном капитале банка. Перечень юрисдикций, не отвечающих международным стандартам прозрачности, устанавливается нормативными актами НБМ.

Если прямой или косвенный владелец существенной доли более не отвечает требованиям, предъявляемым к качеству акционеров банка, предусмотренным законодательством, либо осуществляет на банк влияние, которое может поставить под угрозу предусмотрительное и разумное управление банком, а также если прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил НБМ сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, НБМ имеет право 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.

В истекшем периоде была усовершенствована нормативно-правовая база в отношении собственников банков в целях обеспечения большей прозрачности собственников банков, вплоть до выгодоприобретающего собственника, и недопущения их неадекватного влияния на деятельность банков. Были установлены требования по оценке потенциального приобретателя доли в капитале банка, уведомлению НБМ банка об отчуждении и уменьшении доли участия в уставном капитале банка, требования в отношении акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров, возможные санкции, применяемые к собственникам банков, которые не отвечают требованиям закона и др. Данные меры позволяют достичь прозрачности банковской системы и обеспечивать возможность осознанного выбора банка клиентами. НБМ 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. В случае несоблюдения установленных требований НБМ вправе применить к банку и прямым и косвенным владельцам долей участия в уставном капитале банка исправительные меры и санкции согласно закону о финансовых учреждениях.

Величина капитала определяет способность банка смягчать негативное влияние рисков, которым он постоянно подвергается в ходе осуществления финансовой деятельности. Учитывая это, а также с целью поддержания определенного уровня консолидации банковской системы НБМ устанавливает требования по отношению 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 9 млн евро).

Требования в отношении капитала также должны учитывать постоянно меняющийся объем рисков, связанных с операциями банка. Для этого используется коэффициент достаточности капитала, который позволяет увязать

степень рискованности активов с уровнем капитализации банка. С 30 июня 2012 года банки должны поддерживать данный коэффициент на уровне не ниже 16 %.

С целью консолидирования способности банков для развития устойчивой финансовой деятельности Регламент о достаточности капитала с учетом риска был дополнен положениями о применении штрафных санкций в случае нарушения условий, указанных в разрешении НБМ, и принятия решения общего собрания акционеров о распределении капитала без разрешения НБМ.

Соглашение Базеля II по капиталу позволяет гибко оценивать различные риски, которым подвергаются банки, и тем самым создает существенные стимулы для повышения эффективности управления рисками. В настоящее время НБМ особое внимание уделяет определению путей внедрения Базеля II.

В целях укрепления потенциала НБМ в части банковского регулирования и надзора в контексте реализации требований Базельского соглашения по капиталу (Базель II, III) в период 2013–2015 годов был инициирован процесс реализации проекта «Twinning». Эта инициатива была поддержана Европейским союзом, и было выбрано государство для предоставления необходимой поддержки в рамках данного проекта. В первом полугодии 2015 года контракт был одобрен Комиссией ЕС, и данный проект начал внедряться с июня 2015 года. Целью данного проекта является консолидация нормативно-правовой базы пруденциального регулирования банков в Республике Молдова, эквивалентная с существующей в ЕС, для обеспечения надлежащего функционирования и деятельности устойчивого и конкурентоспособного банковского сектора.

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 обеспечиваются как текущая, так и долгосрочная ликвидность банков. Также были 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.

Одним из важных направлений деятельности банковского надзора является оценка политики и практики банков в области предоставления кредитов и вложения капитала, а также связанное с этим пруденциальное регулирование инвестиционного портфеля банков. Предоставление кредитов и другие виды инвестиций осуществляются на основе внутренних процедур, которые обеспечивают 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 одного или нескольких обязательств банка.

Правильная оценка рисков, характерных для кредитного портфеля, и, как следствие, расчет скидок на потери по активам/условным обязательствам позволяют отслеживать изменения уровня кредитного риска, а также его влияние на прибыль, достаточность капитала, размер активов и других показателей, характеризующих финансовое состояние банков. НБМ постоянно следит за степенью адекватности внутренних процедур банков для обеспечения эффективного управления рисками, связанными с деятельностью банка. При необходимости совершенствуются пруденциальные требования в целях недопущения возникновения существенных рисков.

Без письменного разрешения НБМ ни один банк самостоятельно либо в составе группы согласованно действующих лиц не вправе:

а) владеть в капитале юридического лица (за исключением банков) долей участия 20 % и более либо долей, балансовая стоимость которой превышает 5 % размера регламентированного капитала банка;

б) владеть долями, указанными в пункте (а), общей балансовой стоимостью более 50 % размера регламентированного капитала банка.

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.

Также в целях обеспечения единых рамок консолидированной отчетности в соответствии с МСФО была разработана Инструкция по консолидированной финансовой отчетности FINREP, применяемой к банкам. Инструкция предусматривает обязательное составление и представление НБМ консолидированной финансовой отчетности банками, которые контролируют объект инвестиций, владеют инвестициями в ассоциированных или совместных предприятиях, как это определено в МСФО. Отчеты должны представляться ежегодно не позднее 31 мая года, следующего за отчетным периодом.

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 НБМ. С целью мониторинга соблюдения банками пруденциальных требований НБМ

представляются отчеты, относящиеся к классификации активов и условных обязательств; «крупным» подверженностям; подверженностям, связанным с аффилированными лицами; банковским депозитам; совокупному нормативному капиталу; достаточности капитала с учетом риска; 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, НБМ разработал концепцию по внедрению Центра рисков, которая была утверждена 19 мая 2016 года Исполнительным комитетом НБМ. Согласно концепции Центр рисков представляет платформу, которая объединяет информационные решения (программы), используемые НБМ для осуществления пруденциального надзора. На первом этапе Центр риска будет объединять 4 информационные системы: регистр кредитного риска, программу для оптимизации лицензирования и авторизации, программу для улучшения мониторинга прозрачности акционеров и программу для дистанционного анализа транзакций в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В настоящее время НБМ внедряет регистр кредитного риска, который будет функционировать со второго полугодия 2016 года.

Системы внутреннего контроля должны обеспечивать эффективное корпоративное управление, которое позволит руководству банка следить за достижениями целей в интересах банка и будет способствовать эффективному мониторингу его деятельности. Главными целями системы 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 НБМ.

В качестве составной части системы внутреннего контроля особое значение имеет внутренняя работа банка, направленная на предупреждение использования банка в целях отмывания денег. Специальные надзорные требования предусматривают необходимость применения банками соответствующих внутренних процедур для соблюдения принципа «знай своего клиента». При этом проводится постоянное 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 отмыванием денежных средств).

Для поддержания финансовой дисциплины, а также повышения доверия к банкам НБМ 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.

Принимая во внимание развитие событий на финансовом рынке в течение последнего времени, а именно сокращение числа банков на рынке, и в целях исключения препятствий к расширению финансовой деятельности банков было изменено с 30 до 35 % ограничение доминирующего положения на банковском рынке, относящийся к совокупным активам банка по отношению к совокупным активам банковского сектора в целом, а также депозитов физических лиц банка по отношению к совокупным депозитам, полученных от физических лиц банковского сектора в целом.

В целях обеспечения адекватной координации между органами государственного управления, четкого разграничения обязанностей, а также для реализации незамедлительных мер в случае чрезвычайных финансовых ситуаций Правительство Республики Молдова создало Национальный комитет по финансовой стабильности (НКФС), в состав которого вошли представители органов государственной власти, участвующих в урегулировании кризисов. Обязанности и ответственность органов, участвующих в кризисном регулировании, изложены в Меморандуме о договоренности по финансовой стабильности, который был подписан членами НКФС в 2011 году. Полномочия НКФС ориентированы на управление чрезвычайными финансовыми ситуациями, разработку предложений по вопросам политики и мер в целях защиты депозитов, капитализации и рекапитализации банков, восстановления доверия к безопасности банковской системы, предложений дополнительных первоочередных мер в случае наступления чрезвычайных ситуаций в финансовой системе и др.

В настоящее время ведутся переговоры по реорганизации НКФС, принимая во внимание международный опыт по организации комитетов по финансовой стабильности, с целью повышения его эффективности, а также для наделения полномочиями для применения инструментов в рамках макропруденциальной политики.

НБМ постоянно совершенствует формы и методы осуществления банковского надзора, учитывая вновь издаваемые документы Базельского комитета, а также положения европейских директив в области банковского

надзора и регулирования, и тем самым намерен способствовать дальнейшему укреплению стабильности банковского сектора.

Изменения в банковском законодательстве в Республике Молдова осуществляются и будут внедряться в соответствии со Стратегическим планом НБМ на 2013–2017 годы, а также с учетом обязательств, принятых Республикой Молдова перед международными организациями.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

В 2015 году Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) продолжил работу по реализации подходов международных соглашений Базеля II и Базеля III в области банковского регулирования, в том числе по внесению изменений в нормативную базу с целью устранения отклонений от международных стандартов, выявленных в ходе проведенной Базельским комитетом оценки действующей в России нормативной базы в области банковского регулирования (Regulatory Consistency Assessment Program, RCAP).

В ходе указанной работы был принят ряд нормативных актов, которыми в частности:

1) уточнены требования к расчету нормативов достаточности капитала кредитных организаций, а именно: пересмотрены коэффициенты риска, требования к обеспечению достаточности капитала. Минимальные требования к значению норматива достаточности базового капитала (Н1.1) снижены с 5 до 4,5 %, а норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – с 10 до 8 %; введены пониженные коэффициенты риска в отношении кредитных требований к субъектам малого бизнеса – 75 %, в отношении жилищных ипотечных ссуд – 35 % (Указание Банка России от 30 ноября 2016 года № 3855-У). Введены следующие изменения требований к достаточности капитала кредитных организаций: отказ от включения в расчет добавочного капитала срочных субординированных инструментов, кроме тех, средства по которым привлечены до 1 января 2013 года; признание кредитных требований к Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, Банку России требованиями с нулевым риском только в случае, если они номинированы в рублях, и применение к кредитным требованиям в иностранной валюте к указанным лицам коэффициента риска 100 %, соответствующего текущей страновой оценке Российской Федерации («4»); применение коэффициента риска 100 % в отношении требований к компаниям, являющимся естественными монополиями вместо ранее действующего коэффициента 50 %; применение коэффициента риска 150 % к центральным банкам, правительствам и банкам стран, имеющим страновую оценку «7»; замена коэффициента взвешивания 1 000 % при оценке рисков на коэффициент взвешивания 1 250 %; полное покрытие капиталом облигаций младших траншей по сделкам секьюритизации; возможность применения пониженных коэффициентов риска

по кредитным требованиям с обеспечением только при совпадении валюты требования и валюты обеспечения, включая сделки репо;

2) введены надбавки («буферы») к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций, в том числе на консолидированной основе. В частности, были установлены следующие надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала): надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, а также надбавка за системную значимость. В случае снижения буферов капитала ниже минимально установленных значений кредитные организации будут ограничены в распределении прибыли. Надбавки к нормативам достаточности капитала будут вводиться поэтапно начиная с 2016 года до достижения целевых значений к 2019 году, при этом размер российской национальной антициклической надбавки будет устанавливаться Банком России на основе комплексного анализа фаз цикла деловой активности. Так, в 2016 году минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала составит 0,625 % суммы взвешенных по риску активов, российской национальной антициклической надбавки – 0 %, надбавки для системно значимых кредитных организаций – 0,15 % величины взвешенных по риску активов. При этом антициклическая надбавка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок. При несоблюдении указанных надбавок кредитные организации будут обязаны разработать и представить на согласование в Банк России план восстановления величины собственных средств (капитала) в целях приведения значений нормативов достаточности в соответствие с нормативами, установленными Банком России, с учетом надбавок;

3) уточнен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности, при этом для системно значимых кредитных организаций с 1 января 2016 года установлены принципы по управлению риском ликвидности, а также требование о соблюдении минимального значения норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) системно значимых кредитных организаций в размере 70 % с последующим ежегодным повышением на 10 процентных пунктов до достижения 100 % с 1 января 2019 года. В связи с недостатком высоколиквидных активов, соответствующих критериям Базеля III, в российской финансовой системе в рамках внедрения НКЛ Банком России принято решение о возможности включения кредитными организациями в расчет числителя НКЛ величин лимитов открываемых Банком России безотзывных кредитных линий и высоколиквидных активов в отдельных иностранных валютах в части, превышающей потребности в этих валютах, в качестве дополнительных требований (активов) (Указание Банка России от 1 декабря 2015 года № 3872-У, Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П);

4) в рамках постепенного перехода от стандартизированного к продвинутому подходу к оценке рисков определен порядок применения

подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (ПВР) и требования, которым должны соответствовать банки для получения разрешения Банка России на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала. С 2016 года банки с активами более 500 млрд рублей вправе применять ПВР в целях включения в расчет нормативов достаточности капитала банков величины кредитного риска, рассчитанной с использованием внутрибанковских моделей, только после получения в установленном порядке разрешения Банка России. Разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала выдается Банком России по итогам проведения всесторонней оценки внутрибанковских рейтинговых систем, моделей количественной оценки компонентов кредитного риска и процессов по управлению кредитным риском (Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П);

5) в целях внедрения в банковскую практику положений Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II в 2015 году установлены требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, выполнение которых должно позволить кредитным организациям осуществлять всестороннюю оценку значимых и потенциальных рисков и обеспечивать достаточность капитала для их покрытия на постоянной основе (Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У). Кредитные организации обязаны создавать системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), предусматривающие в том числе оценку достаточности капитала в отношении процентного риска и риска концентрации. Кредитные организации с активами не менее 500 млрд рублей должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями Банка России на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2015 года, на уровне банковской группы – до 31 декабря 2016 года, остальные кредитные организации – на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2016 года, на уровне банковской группы – до 31 декабря 2017 года. Банком России определена методология надзорной оценки достаточности капитала кредитной организации и банковской группы в отношении значимых и потенциально значимых для них рисков, а также качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) (Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У). В ходе оценки качества ВПОДК будет оцениваться соблюдение кредитными организациями (банковскими группами) требований, установленных Банком России. Оценка качества ВПОДК будет производиться по результатам оценок организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом, а также результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) путем отнесения кредитной организации (банковской группы) к одной из четырех оценочных категорий качества ВПОДК. Оценка достаточности капитала кредитной организации будет осуществляться исходя из результатов оценки качества ВПОДК кредитной организации с учетом

оценки ее экономического положения. Оценка достаточности капитала банковской группы будет осуществляться по результатам оценки качества ВПОДК группы с учетом оценки достаточности капитала крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией, головной кредитной организации банковской группы, а также с учетом выполнения банковской группой нормативов достаточности капитала банковской группы. По результатам оценки достаточности капитала кредитная организация (банковская группа) будет классифицирована в одну из пяти групп оценки достаточности капитала. Банком России по результатам оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) могут приниматься решения об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений нормативов достаточности капитала;

6) уточнены подходы к оценке экономического положения банков. В частности, перечень критериев, на основании которых осуществляется оценка экономического положения банков, дополнен показателем риска концентрации и показателем процентного риска и установлен порядок определения и присвоения балльных оценок указанным показателям (Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У). Оценка показателя процентного риска будет осуществляться начиная с 1 июля 2016 года, а показателя риска концентрации по банкам, размер активов которых составляет не менее 500 млрд рублей, – по состоянию на 1 апреля 2017 года, для остальных банков – по состоянию на 1 октября 2017 года;

7) в рамках регулирования рыночного риска установлен отдельный подход к оценке специального процентного риска по инструментам секьюритизации и повторной секьюритизации; введено требование о расчете процентного риска по кредитным производным финансовым инструментам; установлено требование к покрытию капиталом товарного риска; внесены изменения в классификацию ценных бумаг при расчете специального и общего процентного риска; по опционам предусмотрено покрытие капиталом величин гамма-риска и вега-риска, включаемых в расчет величин процентного, фондового, валютного или товарного рисков в зависимости от вида базисного (базового) актива опциона; введено требование о проведении корректировки справедливой стоимости низколиквидных позиций (Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П);

8) в части регулирования рисков ипотечного кредитования и кредитного риска предприняты меры, обеспечивающие возможность в большей степени дифференцировать ипотечное кредитование по уровню риска при расчете обязательных нормативов путем выделения наиболее и наименее рискованных частей портфелей ипотечных жилищных ссуд. Так, в дополнение к уже действующим коэффициентам 50 и 70 % для ипотечных ссуд с пониженным уровнем риска и 100 % для прочих ипотечных кредитов с 1 января 2016 года введен новый коэффициент взвешивания по риску – 35 % для ипотеки с низким уровнем риска, при которой величина основного долга не превышает 50 млн

рублей, соотношение величины основного долга по ссуде и текущей справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или дату расчета нормативов (показатель LTV) составляет не более 50 %; соотношение совокупного годового дохода заемщика и совокупной годовой суммы платежей по основному долгу и процентам на дату выдачи ссуды превышает 3. В марте 2015 года был введен коэффициент 300 % для ипотечных ссуд в иностранной валюте, выданных после 1 апреля 2015 года. Кроме того, кредитным организациям предоставлена возможность учитывать ипотечное страхование в качестве фактора снижения риска по ипотечным кредитам. Отменено требование о применении коэффициента риска 110 % в отношении необеспеченных потребительских ссуд, предоставленных в российских рублях, с величиной полной стоимости кредита от 25 до 35 %. Повышен до 300 % коэффициент риска по кредитам, выданным физическим лицам в иностранной валюте после 1 августа 2015 года. Предоставлена возможность учитывать обеспечение в виде гарантий (поручительств) юридических лиц в части, по которой исполнение обязательств обеспечено гарантиями Российской Федерации;

9) в целях регулирования рисков по операциям кредитных организаций – центральных контрагентов для кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, с 1 ноября 2015 года установлен специальный порядок регулирования покрытия рисков по клиентским операциям посредством включения указанных операций в расчет показателей, принимаемых в уменьшение источников базового капитала центрального контрагента, в части средств, предназначенных для покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств и используемых центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента, обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента, покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга);

10) установлена обязанность кредитных организаций, не образующих банковскую группу, составлять отчетность в соответствии с МСФО (Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ, Указание Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У);

11) в целях реализации документов Базельского комитета в области раскрытия информации («Требования по раскрытию информации о составе капитала, июнь 2012», «Стандарты раскрытия показателя краткосрочной ликвидности, январь 2014», Компонент 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II) введены:

обязательные для кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп) стандартизированные формы раскрытия информации о структуре капитала, значении показателя финансового рычага и расчете НКЛ на соло- и консолидированной основе по формам отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и норматива краткосрочной ликвидности». Установлено, что раскрытие информации об НКЛ осуществляется кредитными организациями, которые обязаны его соблюдать. Кредитные организации, являющиеся головными кредитными организациями в составе банковских групп, обязаны раскрывать НКЛ только на консолидированной основе;

требования по раскрытию кредитными организациями, получившими разрешение Банка России на применение подходов на основе внутренних рейтингов для определения требований к капиталу в целях расчета его достаточности, информации о методиках и моделях, применяемых в рамках базового и продвинутого подходов оценки кредитного риска, и результатах их применения;

обязанность кредитных организаций ежеквартально раскрывать указанную информацию на консолидированной основе, а также осуществлять раскрытие на постоянной основе в отдельном разделе на сайте кредитной организации, в том числе на консолидированной основе, полной и актуальной информации о сроках и условиях инструментов капитала (указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У, от 3 декабря 2015 года № 3876-У);

12) в части консолидированного надзора за банковскими группами Банком России уточнены подходы к расчету собственных средств (капитала) и обязательных нормативов на консолидированной основе. В частности, установлены особенности включения отчетных данных страховых организаций в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, новые предельные значения нормативов достаточности базового капитала банковской группы (4,5 %) и собственных средств (капитала) банковской группы (8 %), а также предельные значения обязательных нормативов для банковских групп, головными кредитными организациями и участниками которых являются расчетные небанковские кредитные организации. Также установлен порядок включения отчетных данных участников банковской группы в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы, в том числе порядок отражения резервов на возможные потери по активам банковской группы (положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П, от 3 декабря 2015 года № 509-П);

13) установлен новый порядок информирования Банка России об образовании и прекращении деятельности банковских холдингов, порядок электронного документооборота между головной организацией банковского холдинга и Банком России, а также требования к составу подлежащей

представлению в Банк России отчетности банковских холдингов, которая позволит получать дополнительные сведения об их деятельности и использовать их для целей банковского регулирования и надзора (указания Банка России от 9 сентября 2015 года № 3783-У, 3780-У, 3777-У).

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

Национальный банк Таджикистана в рамках выполнения функций банковского регулирования и надзора руководствуется требованиями законов Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», «О банковской деятельности», «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 банковская система Республики Таджикистан руководствуется принципами соглашения Базеля I. Одним из условий для реализации принципов соглашения Базеля II является надежные регулятивная и надзорная системы, а также устойчивая банковская система.

На данном этапе, руководствуясь принципами Базеля II, разрабатывается методология для поэтапного внедрения в практику расчета регулятивного капитала, Компонент 1 «Подходы к расчету достаточности капитала», в рамках которой оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций базируется на положениях упрощенного стандартизированного подхода (Simplified Standardised Approach, Приложение 11, Базель II) и содержит наиболее простые правила оценки кредитного риска для расчета показателя достаточности капитала, а также предусматривает внедрение порядка расчета регулятивного капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков по Базовому индикативному методу расчета. При этом указанные рекомендации Базеля II приняты с учетом практики и особенностей развития финансовой системы и экономики Республики Таджикистан.

В 2015 году было начато оздоровление рынка банковских услуг от финансово неустойчивых и имеющих слабую капитальную базу кредитных организаций. В целях укрепления и поддержания стабильности банковской системы Национальный банк Таджикистана осуществляет реструктуризацию банковского сектора.

В целях укрепления капитальной базы вновь создаваемых банков в соответствии с Инструкцией от 21 декабря 2015 года № 176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» были установлены новые требования к капиталу банков, и минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков установлен в размере 80 млн сомони.

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

Для шести крупных кредитных организаций, более подверженных банковским рискам, рекомендательный минимальный размер норматива достаточности капитала (K1-1) установлен в размере 15 %.

Новые требования к капиталу также установлены и для МФО инструкциями от 26 июля 2015 года № 196 «О порядке регулирования деятельности микрокредитных депозитных организаций» и № 197 «О порядке регулирования деятельности микрокредитных организаций».

Согласно Инструкции № 196 «О порядке регулирования деятельности микрокредитных депозитных организаций» для действующих микрокредитных депозитных организаций минимальный размер регулятивного капитала определяется следующим образом:

- по состоянию на 1 октября 2015 года – 3 млн сомони;
- по состоянию на 1 января 2016 года – 4,5 млн сомони;
- по состоянию на 1 апреля 2016 года – 6 млн сомони.

Для вновь создаваемых микрокредитных депозитных организаций минимальный размер уставного капитала устанавливается в сумме 6 млн сомони.

Согласно Инструкции № 197 «О порядке регулирования деятельности микрокредитных организаций» для действующих МКО минимальный размер реального капитала определяется следующим образом:

- по состоянию на 1 октября 2015 года – 2 млн сомони;
- по состоянию на 1 января 2016 года – 3 млн сомони;
- по состоянию на 1 апреля 2016 года – 4 млн сомони.

Для вновь создаваемых МКО минимальный размер уставного капитала устанавливается в сумме 4 млн сомони.

Исламская банковская деятельность в настоящее время является новым направлением банковской деятельности Республики Таджикистан, имеющим принципиальные отличия от традиционной банковской деятельности.

После принятия Закона Республики Таджикистан от 26 июля 2014 года «Об исламской банковской деятельности», который определяет правовые и организационные основы исламской банковской деятельности в Таджикистане и создает благоприятные условия для ее осуществления, в рамках специально созданной рабочей группы начата разработка проектов нормативных правовых актов, которые необходимы для скорейшего внедрения исламского банкинга в Таджикистане и реализации положения данного Закона.

В состав указанной рабочей группы входят специалисты Национального банка Таджикистана, кредитных организаций, Налогового комитета, Ассоциации банков и МФО.

В настоящее время рабочей группой разработаны проекты некоторых нормативных правовых актов, необходимых на начальном этапе для использования исламских продуктов кредитными организациями.

При разработке проектов данных нормативных правовых актов использовался передовой опыт таких стран, как Казахстан, Кыргызстан и Малайзия.

Постановлением правления Национального банка Таджикистана принято Положение о порядке деятельности Консультативного совета по исламским банковским услугам. Данное Положение разработано в соответствии со статьей 25 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и устанавливает порядок деятельности Консультативного совета по исламским банковским услугам.

В целях подготовки нормативных актов, необходимых для осуществления исламского банкинга в республике, в настоящее время Национальному банку Таджикистана Исламским банком развития (ИБР) предоставлена техническая помощь (грант). При этом некоторые кредитные организации страны уже готовы внедрить исламские банковские услуги. В 2010 году Национальный банк Таджикистана стал членом Исламского совета по финансовым услугам в качестве наблюдателя.

Наряду с этим в целях регулирования деятельности системообразующих кредитных организаций подготовлены проекты законов Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана»» и «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О банковской деятельности»».

Национальный банк Таджикистана осуществляет надзор за кредитными организациями посредством:

- ежемесячного контроля соблюдения экономических нормативов и других пруденциальных требований;

- анализа и определения уровня банковских рисков во время промежуточного контроля и инспекции;

- анализа реального финансового состояния банка на основе рейтинговой оценки CAMEL и определения их статуса в банковской системе;

- совершенствования надзора на консолидированной основе и риск-ориентированного надзора;

- внедрения принципов Базеля II.

В целях улучшения качества регулирования и надзора, в частности для усиления мониторинга накапливающегося кредитного риска в банковской системе, а также для обеспечения оперативного решения проблем Национальным банком Таджикистана были внесены изменения и дополнения в нормативные документы.

В новой редакции принята Инструкция № 177 «О порядке формирования и использования резерва и фонда покрытия возможных потерь по ссудам», которая обязывает кредитные организации ежемесячно осуществлять классификацию своих кредитов (в том числе межбанковских кредитов, финансового лизинга, овердрафта, залогов для продажи) по группам риска и

формировать фонд согласно профилю кредитного риска, соответствующего деятельности кредитной организации. Также были пересмотрены размеры отчислений в фонд покрытия возможных потерь по ссудам по кредитам в иностранной валюте.

Одним из новых требований в данной Инструкции является то, что в случае принятия залога на баланс взамен кредита залоги классифицируются как «сомнительные». По этим принятым залогами кредитная организация обязана сформировать фонд в размере 30 %. В случае если залоги, принятые на баланс для продажи, не будут проданы в течение 6 месяцев, тогда они классифицируются как «безнадежные» и, соответственно, создается фонд в размере 100 %.

Также были внесены дополнения относительно сотрудничества кредитных организаций с бюро кредитных историй.

Кредитная организация при предоставлении кредита без письменного согласия заемщика (субъекта кредитной истории) о предоставлении информации о нем в бюро кредитных историй или о предоставлении кредитного отчета о данном заемщике со стороны бюро кредитных историй в случае классификации таких кредитов по четырем группам формирует размер фонда следующим образом:

1-я группа «нестандартные» – в национальной валюте не менее 7 % и в иностранной валюте – 12 %;

2-я группа «сомнительные» – в национальной валюте не менее 35 % и в иностранной валюте – 45 %;

3-я группа «опасные» – в национальной валюте не менее 82 % и в иностранной валюте – 92 %;

4-я группа «безнадежные» – в национальной и в иностранной валюте – 100 %.

В целях минимизации кредитного риска и контроля в Республике Таджикистан создано два бюро кредитных историй. В настоящее время вся информация о заемщиках накапливается и хранится в бюро кредитных историй, и банки осуществляют обмен информацией. Национальный банк Таджикистана разработал проекты нормативных правовых актов по регулированию деятельности кредитных бюро и использованию кредитной информации, получаемых от кредитных бюро в надзорных целях. Также в целях банковского надзора и статистики разработана форма отчетности.

Наряду с этим банкам выдано предписание об автоматизации процесса классификации кредитов и создании фонда возможных потерь по ним.

На основании Инструкции № 176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» были ужесточены нормы по нормативам К 3-1 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», которые включают индивидуальные и совокупные лимиты, применяемые в отношении кредитов одному заемщику (или взаимосвязанной

группы заемщиков), в процентах от капитала (от максимум 25 до 20 %), К 3-2 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» (от максимум 5 до 3 раз).

Введен новый норматив КЗ-3 «Максимальный размер риска на одного заемщика кредитной организации», размер которого составляет максимум 20 %.

В новой Инструкции № 186 «О порядке предоставления кредита и начисления процента в кредитных организациях» предусмотрены требования к банкам о принятии на уровне руководства/совета решений относительно всех видов кредитов, в том числе крупных и рискованных, а также формирования банками комплексной системы управленческой информации в этой области. Данной Инструкцией определены минимальные требования к системе управления кредитным риском и порядку начисления процентов за кредит в кредитных организациях.

В последнее время в целях укрепления надзора и повышения его эффективности осуществляется тесное сотрудничество выездного и документарного надзора, что выражается в проведении кураторами банков совместных проверок. Перед началом проверки со стороны документарного надзора представляются все аналитические отчеты и необходимые сведения для проведения проверки. 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. По результатам проведенных проверок относительно выявленных рисков и проблем информируется наблюдательный совет кредитной организации. Также разрабатываются рекомендации и план мероприятий по устранению выявленных рисков и проблем.

По результатам каждой проверки на местах согласно рекомендациям Базеля II по Надзорному процессу проводятся не реже одного раза в год встречи с полным составом наблюдательного совета каждого банка. Каждая встреча оформляется соответствующим протоколом. Также руководство Национального банка Таджикистана ежеквартально организует встречи с первыми руководителями банков по вопросам текущей ситуации в банковской системе, обзора макроэкономической ситуации и возможных кризисных ситуаций.

В настоящее время Национальным банком Таджикистана ежеквартально проводится стресс-тестирование коммерческих банков на основе анализа кредитного портфеля и кредитных рисков. При этом по его результатам пересматриваются показатели по Фонду покрытия возможных потерь по ссудам и его влияние на доходность активов, доходность капитала и другие важные показатели кредитных организаций. Результаты проведенных стресс-тестов предоставляются в письменном виде каждому банку. Параллельно проводится стресс-тестирование валютного риска по сценариям изменения валютных

курсов по отношению к национальной валюте (в основном в долларах США) и анализ результатов влияния на доходность активов и капитала банков.

Наряду с этим Национальный банк Таджикистана устраняет пробелы в реализации принципов соглашения Базеля I, в том числе обязывает банки обеспечить необходимый размер капитала для покрытия валютного риска и применять норму достаточности капитала в случае консолидированного банка.

В долгосрочных перспективах перед Национальным банком Таджикистана при участии консультанта Всемирного банка стоит задача по внедрению компонентов Базеля II и Базеля III. С учетом продления Базельским комитетом срока внедрения принципов Базеля III до 2019 года Национальный банк Таджикистана, опираясь на передовой опыт других стран, намерен разработать план мероприятий по внедрению нового соглашения.

В целях улучшения качества банковского регулирования и надзора в ближайшее время планируется улучшение надзора за риском ликвидности. В настоящее время дистанционный и выездной надзор сосредоточены главным образом на контроле ликвидности и совокупной ликвидности по всем валютам. При мониторинге несовпадения сроков погашения в банках несовпадение во временном промежутке от 1 до 30 дней рассматривается в одном блоке. Поскольку несовпадение в ближайшем временном промежутке более чувствительно, Национальный банк Таджикистана будет проводить мониторинг несовпадения в более короткие временные промежутки. Предлагаемые изменения, приведенные ниже, также требуют соответствующих изменений в финансовых отчетах, получаемых от банков. Национальным банком Таджикистана будут внесены следующие изменения в систему регулирования и надзора риска ликвидности:

1) разделение первого временного промежутка (1–30 дней) в целях мониторинга несовпадений на три временных промежутка 1–7, 8–14 и 15–30 дней;

2) установление банками лимитов на несовпадение по срокам для трех временных промежутков;

3) разработка надзорного стандарта для мониторинга несовпадений по срокам, в частности в первых трех временных промежутках;

4) в целях управления риском ликвидности и надзора над риском ликвидности изучение и разработка банками поведенческой модели потоков активов и пассивов, по которым в контракте не обозначен срок погашения;

5) осуществление банками мониторинга и соблюдение нормы ликвидности (включая несовпадение по срокам) для каждой значимой валюты (а именно, валюты, в которой банк держит более 5 % активов или пассивов);

6) включение внебалансовых обязательств, одновременно вычисляя несовпадения по срокам;

7) изменение соответствующих финансовых отчетов банков для содействия комплексному надзору над риском ликвидности.

Планируется также изучение расчета рыночных рисков с помощью метода Var (value-at-risk).

Инструкция от 10 августа 2009 года № 175 «О лимитах предельного размера открытой валютной позиции и порядок их расчета для кредитных организаций» позволяет банкам держать длинную открытую позицию в одной валюте против короткой позиции в другой валюте при расчете совокупных открытых позиций. Это не отражает соответствующим образом подверженность банков валютному риску.

Национальный банк Таджикистана внедрил систему своевременных исправительных мер – Порядок применения Национальным банком Таджикистана исправительных мер и обеспечения их выполнения кредитными учреждениями от 30 марта 2011 года. Настоящая система основывается на возложенных на Национальный банк Таджикистана полномочиях на проведение исправительных и корректирующих мер в случае возникновения нездоровой и небезопасной банковской практики, предусмотренных статьей 48 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана».

Национальный банк Таджикистана внедрил институт кураторов для банков в управлении дистанционного надзора, имеющих опыт работы в сфере банковского регулирования и надзора.

В соответствии с Инструкцией Национального банка Таджикистана от 25 сентября 2012 года № 181 «О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях» проводится оценка соответствия банков требованиям системы внутреннего контроля и управления рисками. Установлены требования по созданию системы отчетности по всем видам рисков, структуры по управлению рисками, службы комплайнс контроля, а также требования по подготовке и переквалификации кадров.

При оценке деятельности кредитных организаций Национальный банк Таджикистана также применяет рейтинговую систему CAMEL и дает оценку состояния кредитных организаций по составляющим компонентам системы. Поддерживаемая Агентством США по международному развитию USAID оценка соблюдения Базельских принципов по повышению эффективности банковского надзора осуществляется независимым экспертом, и оценка уязвимости банковского сектора страны осуществляется экспертом Всемирного банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Как показывают приведенные данные, в 2015–2016 годах государствами – участниками СНГ предпринимались дополнительные меры по поддержанию стабильной работы банковского сектора. Указанные меры призваны, в частности, не допустить существенных колебаний основных показателей деятельности банков под воздействием внешних факторов временного характера.

Банковский сектор государств – участников СНГ на протяжении 2015 года функционировал довольно устойчиво, несмотря на некоторое ухудшение качества активов в отдельных государствах. В 2015 году рост бюджетных расходов опережал рост бюджетных доходов в большинстве государств – участников СНГ. Объем депозитов вырос во всех государствах – участниках СНГ. Рынок кредитных ресурсов демонстрировал рост.

В финансово-экономической сфере разработаны и реализуются национальные программы и мероприятия по наращиванию потенциала финансово-банковских систем и преодолению кризисных явлений.

Так, в Республике Армения регулирование банковской системы осуществляется в соответствии с национальными законами, которые основаны на стандартах Базельского комитета. Центральный банк Республики Армения, являясь мегарегулятором финансового сектора, осуществляет лицензирование и государственную регистрацию финансовых организаций, в том числе и банков, а также устанавливает экономические нормативы деятельности и методы надзора.

Национальный банк Республики Беларусь установил требования к организации банками корпоративного управления и системы управления рисками, а также актуализировал требования к организации системы внутреннего контроля. В целях совершенствования подходов к оценке капитала и рисков предусмотрена корректировка порядка расчета нормативного капитала, а также скорректирован подход к оценке рисков при расчете достаточности капитала, максимального размера риска и ликвидности по обремененным активам. Также предусмотрено изменение степени риска по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, при расчете величины кредитного риска, показателей ликвидности и концентрации риска, а с 1 октября 2016 года будет введена дополнительная корректировка порядка расчета показателей ликвидности.

В Республике Казахстан ведется активная работа в направлении повышения уровня соответствия стандартам Базельского комитета, в частности по капиталу и ликвидности, с целью формирования устойчивого к финансовым стрессам и конкурентоспособного на международном уровне банковского сектора. Национальный Банк Республики Казахстан дополнительно для банков установил буферы капитала (консервационный, контрциклический, системный), что способствует укреплению регуляторной политики элементами макропруденциального контроля.

Национальный банк Кыргызской Республики усилил надзор за деятельностью МФО, предпринимает меры по дальнейшему развитию микрокредитных агентств и поддержке малого и среднего бизнеса, развитию нормативно-правовой базы в части создания и регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений, осуществляющих операции по обмену наличной иностранной валюты. В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов коммерческих банков, поддержания стабильности в банковской системе, снижения риска массового изъятия депозитов

применяются меры надзорного реагирования, введение специальных режимов и ограничений в деятельности отдельных коммерческих банков.

Национальный банк Республики Молдова постоянно совершенствует формы и методы осуществления банковского надзора, учитывая документы Базельского комитета, а также положения европейских директив в области банковского надзора и регулирования, и тем самым способствует дальнейшему укреплению стабильности банковского сектора. В частности, 19 мая 2016 года утверждена концепция по внедрению Центра рисков, который объединяет информационные решения (программы) пруденциального надзора. На первом этапе Центр риска будет объединять четыре информационные системы: регистр кредитного риска, программу для оптимизации лицензирования и авторизации, программу для улучшения мониторинга прозрачности акционеров и программу для дистанционного анализа транзакций в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Банк России продолжает работу по реализации подходов международных соглашений Базеля II и Базеля III в области банковского регулирования. В ходе указанной работы приняты ряд нормативных актов, которыми в частности уточнены требования к расчету и введены надбавки («буферы») к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций, уточнен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности, определен порядок применения подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков и требования, которым должны соответствовать банки для применения указанного подхода, установлены дополнительные требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, уточнены подходы к оценке экономического положения банков, установлен отдельный подход к оценке специального процентного риска по инструментам секьюритизации, предприняты меры, позволяющие в большей степени дифференцировать ипотечное кредитование по уровню риска при расчете обязательных нормативов, установлен специальный порядок регулирования покрытия рисков по клиентским операциям, уточнены подходы к расчету собственных средств (капитала) и обязательных нормативов консолидированного надзора за банковскими группами, введены обязательные требования в части реализации документов Базельского комитета в области раскрытия информации.

В Республике Таджикистан в 2015 году начато оздоровление рынка банковских услуг от финансово неустойчивых и имеющих слабую капитальную базу кредитных организаций. В целях укрепления и поддержания стабильности банковской системы Национальный банк Таджикистана проводит реструктуризацию банковского сектора. В частности, банкам выдано предписание об автоматизации процесса классификации кредитов и создании фонда возможных потерь по ним. Руководство Национального банка Таджикистана ежеквартально организует встречи с первыми руководителями банков по вопросам текущей ситуации в банковской системе, обзора макроэкономической ситуации и возможных кризисных ситуаций.

В целом, таким образом, можно сделать вывод, что в условиях нестабильности мирового финансового рынка государствами – участниками СНГ последовательно осуществляются шаги по укреплению финансовой устойчивости, в том числе за счет развития взаимодействия в банковской сфере.

Практика ежегодного сопоставления данных государств – участников СНГ о нормах банковского регулирования и надзора актуальна и позволяет вырабатывать предложения и рекомендации, направленные на повышение устойчивости банковского сектора.

Представленная в обзоре информация может быть использована для подготовки рекомендаций по сближению пруденциальных норм и подходов к осуществлению банковского регулирования и надзора с учетом рекомендаций Базельского комитета и международного опыта.