

**СОДРУЖЕСТВО НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ**

**ИНФОРМАЦИЯ
О РЕГУЛЯТИВНЫХ РЕЖИМАХ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА
В ГОСУДАРСТВАХ – УЧАСТНИКАХ СНГ**

Москва, 2017 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Республика Армения.....	4
Республика Беларусь.....	5
Республика Казахстан.....	10
Кыргызская Республика	12
Республика Молдова.....	14
Российская Федерация.....	20
Республика Таджикистан	31
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	39

ВВЕДЕНИЕ

Гармонизация режимов банковского регулирования и надзора является одним из приоритетных направлений сотрудничества в валютно-финансовой сфере СНГ.

Подготовка и реализация мероприятий по наращиванию устойчивости банковских систем предусмотрены Планом совместных действий государств – участников СНГ по решению актуальных вопросов в финансово-экономической сфере, принятым Советом глав правительств СНГ 29 мая 2015 года.

Формирование современной нормативной базы и надзорной системы банковского регулирования неразрывно связано с модернизацией методов и механизмов банковского регулирования и надзора. В этих целях центральные (национальные) банки государств – участников СНГ последовательно внедряют в банковскую практику международные рекомендации и документы Базельского комитета по банковскому надзору (далее – Базельский комитет), используемые в большинстве стран мира.

Экономическим советом СНГ 18 июня 2013 года было принято решение осуществлять ежегодный обмен данными в указанной области на основе информации, предоставляемой государствами – участниками СНГ.

Информация за предыдущий период рассматривалась на заседании Экономического совета СНГ 9 сентября 2016 года.

Документ обобщает поступившие от Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации и Республики Таджикистан актуализированные сведения по вопросам банковского регулирования и надзора, а также о практике использования международных стандартов в указанной сфере за период 2016–2017 годы.

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

Представленные в Информации сведения могут быть использованы для подготовки рекомендаций по сближению пруденциальных норм и подходов к осуществлению банковского регулирования и надзора с учетом рекомендаций Базельского комитета и международного опыта.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ

Банковская система Армении состоит из 18 банков, 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;
- порядок формирования и способы оплаты минимального размера уставного капитала;
- 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 обязательного резервирования;
- 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 (ежедневные, еженедельные, ежемесячные, квартальные и годовые надзорные и финансовые отчеты).

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

Надзор банковской системы проводится посредством инспекций на местах, а также документарно на основании предоставляемой отчетности и необходимых запросов. С 2016 года действует схема консолидированного надзора и, если банк является членом группы, надзор производится на консолидированной основе.

В республике с 2005 года действует Фонд гарантирования вкладов, в котором принимают участие все коммерческие банки. Максимальный объем возмещения возможных потерь вкладов в одном банке увеличен в 2,5 раза и сегодня составляет 10 млн драмов (около 20 000 долларов США), в случае вкладов в национальной валюте, и 5 млн драмов (около 10 000 долларов США), в случае вкладов в иностранной валюте.

С 2014 года внедрены стандарты, предусмотренные Базелем III в отношении капиталов банков. На данном этапе проводятся работы, направленные на внедрение стандартов и принципов Базеля III, касающихся ликвидности и буферов капитала.

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

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

В 2016–2017 годах продолжена работа по совершенствованию нормативной правовой базы, регламентирующей сферу банковского надзора, приведению ее в соответствие с международными стандартами и опытом практического применения.

В апреле 2016 года миссией Международного валютного фонда (МВФ) и Всемирного банка в ходе оценки состояния финансового сектора Республики Беларусь проведена оценка соответствия обновленным основным принципам эффективного банковского надзора, разработанных Базельским комитетом. В целом по результатам оценки экспертами отмечено достижение значительного прогресса в сфере развития системы банковского надзора в Республике Беларусь. По 11 принципам получены рекомендации, которые в соответствии с обновленной методологией оценки фокусируются в большей степени на практической реализации принципов, чем на наличии юридических и регуляторных основ. Разработан план мероприятий по реализации полученных рекомендаций, в соответствии с которым определены направления дальнейшего внедрения международных стандартов надзора.

С 1 января 2018 года запланированы поэтапное внедрение контрциклического буфера капитала и буфера системной значимости и соответствующий пересмотр перечня минимальных требований к достаточности нормативного капитала. В частности, предполагается установить:

норматив достаточности основного капитала I уровня – в размере 4,5 %;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера – в размере норматива достаточности основного капитала I уровня, увеличенного на значение консервационного буфера;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и контрциклического буфера – в размере норматива достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, увеличенного на значение контрциклического буфера;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, контрциклического буфера и буфера системной значимости – в размере норматива достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и контрциклического буфера, увеличенного на значение буфера системной значимости;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости – в размере норматива достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, увеличенного на значение буфера системной значимости;

норматив достаточности капитала I уровня – в размере 6 %;

норматив достаточности нормативного капитала – в размере 10 %;

норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера – в размере норматива достаточности нормативного капитала, увеличенного на значение консервационного буфера.

Значение консервационного буфера капитала с 1 января 2018 года составит 1,875 процентных пункта (с 1 января 2019 года – 2,5 процентных пункта).

Значение контрциклического буфера капитала будет устанавливаться по решению Правления Национального банка в диапазоне от 0 до 2,5 процентных пункта.

Значение буфера системной значимости составит:

0,75 процентных пункта (с 1 января 2019 года – 1,5 процентных пункта) – для системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций группы значимости I;

0,5 процентных пункта (с 1 января 2019 года – 1 процентный пункт) – для системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций группы значимости II.

Также будут установлены показатели ликвидности Базель III в качестве нормативов безопасного функционирования с установлением минимальных значений показателей покрытия ликвидности (LCR) и чистого стабильного фондирования (NSFR) в размере 100 %, а также требования к представлению отчетности об их выполнении и аналитической информации об инструментах мониторинга риска ликвидности с 1 января 2018 года. В целях совершенствования управления валютной ликвидностью предусмотрен расчет показателя покрытия ликвидности в иностранной валюте не только в разрезе значительных иностранных валют, но и суммарно по всем видам иностранных валют.

В 2016–2017 годах продолжен ежемесячный мониторинг тестовой отчетности банков о соблюдении показателей ликвидности Базель III. Согласно решению Правления Национального банка банкам рекомендовано принимать меры по поддержанию LCR и NSFR на уровне не ниже 100 %. Результаты мониторинга учитываются в качестве дополнительного инструмента оценки ликвидности банков Комитетом по операциям на финансовых рынках Национального банка при рассмотрении вопросов о допуске банков к аукционным и постоянно доступным операциям поддержки ликвидности.

В 2016 году проведена процедура независимой оценки качества активов девяти крупнейших банков, совокупная доля активов которых превышает 90 % активов банковского сектора. Это позволило оценить уровень принимаемого банками кредитного риска, возможность его компенсации за счет имеющегося капитала.

По результатам оценки было выявлено потенциальное нарушение нормативов достаточности нормативного капитала трех банков. Банки представили в Национальный банк планы мероприятий по обеспечению достаточности капитала. Одним из трех банков разработанный план мероприятий реализован к 1 декабря 2016 года. Два других банка завершат реализацию планов к 1 июля 2017 года.

Завершение второго этапа оценки качества активов запланировано на первое полугодие текущего года.

В рамках предпринимаемых Национальным банком мер по контрциклическому регулированию, направленных на обеспечение стабильного функционирования банков в сложившихся макроэкономических условиях, снижен минимальный размер резервирования по активам и условным обязательствам, 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.

Продолжилась работа, направленная на ограничение кредитного риска по кредитам, выдаваемым юридическим и физическим лицам в белорусских рублях под чрезмерно высокие процентные ставки, за счет снижения с 1,2 до 1 размера коэффициента, используемого для определения предельного уровня годовой процентной ставки, при которой банки обязаны включать кредит, предоставленный юридическому лицу, в специальный портфель однородных кредитов с формированием специального резерва по таким портфелям в размере 30 % остатка задолженности по кредиту.

Скорректированы подходы к оценке достаточности поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте в целях стимулирования снижения валютной составляющей в активах белорусских банков и принимаемого ими валютного риска.

Для поддержания уровня эффективности и доходности белорусских банков в совокупности со снижением кредитного риска путем создания более привлекательных условий для размещения валютных ресурсов в государственные валютные ценные бумаги, характеризующиеся ограниченным риском и высокой степенью ликвидности, изменена степень риска по ценным бумагам Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь, номинированным в иностранной валюте, при расчете величины кредитного риска, показателей ликвидности и концентрации риска.

В целях предотвращения резких колебаний значений показателей эффективного и безопасного функционирования банков в случае ухудшения финансового состояния крупнейших должников банковского сектора либо нарушения ими сроков исполнения обязательств перед банками в расчете величины кредитного риска по группе со степенью риска 150 % предусмотрена оценка задолженности системно значимых заемщиков, совокупная сумма задолженности которых перед всеми банками-резидентами составляет 10 % и более нормативного капитала всей банковской системы Республики Беларусь.

Вследствие наделения Национального банка полномочиями по надзору за деятельностью ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банк развития) с 5 августа 2016 года на него распространены требования Национального банка в области банковского надзора, предусмотренные для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, и установлены особенности применения к Банку развития требований к безопасному функционированию, а также особенности порядка формирования специальных резервов и расчета нормативного капитала с учетом специфики его деятельности.

Предоставленное в 2015 году банкам право не вычитать отдельные нематериальные активы из нормативного капитала, приобретенные в 2013–2018 годы, распространилось на небанковские кредитно-финансовые организации и Банк развития, а также на модернизированные в 2013–2018 годы нематериальные активы. Данные изменения направлены на снижение давления на нормативный капитал со стороны нематериальных активов в будущем периоде, которое позволило бы банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям и Банку развития продолжить активное внедрение инновационных банковских технологий и наращивание технологического потенциала до уровня, соответствующего лучшим стандартам оказания финансовых услуг.

В связи с необходимостью повышения эффективности корпоративного управления в банках с учетом рекомендаций МВФ и Всемирного банка, а также для дальнейшего внедрения обновленных международных стандартов в области корпоративного управления, организации систем управления рисками и внутреннего контроля в июне 2016 года внесены изменения в соответствующие нормативные правовые акты Национального банка.

Так, установлены дополнительные требования к составу, процедурам и функционалу совета директоров (наблюдательного совета) и созданных им обязательных комитетов (аудиторского комитета и комитета по рискам), предусматривающие обеспечение прозрачности процедуры подбора кандидатов в члены наблюдательного совета, введения в состав и исключения их из состава;

увеличение 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 связи с этим требования по раскрытию информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга дополнены требованием к раскрытию политики вознаграждений и информации о должностных лицах, ответственных за управление рисками и внутренний контроль в банке.

На практике в рамках дистанционного надзора и инспекционных проверок проводился анализ наличия условий возникновения конфликта интересов в работе органов корпоративного управления.

В результате отдельными банками были приняты меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения и (или) по управлению таким конфликтом, а также банками принимаются меры по недопущению участия членов совета директоров (наблюдательного совета), в отношении которых имеются условия возникновения конфликта интересов, в процессе принятия решения по вопросам, в которых имеется их личная заинтересованность.

С учетом сложившейся практики применения норм законодательства урегулированы отдельные вопросы и оптимизирован ряд процедур, связанных с деятельностью внешних аудиторов, регистрацией и лицензированием банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, оценкой соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к руководителю, главному бухгалтеру, их заместителям, членам органов управления банка, Банка развития, небанковской кредитно-финансовой организации, аттестацией на право получения сертификата профессионального бухгалтера банка, аттестацией на соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к антикризисному управляющему при банкротстве банка и небанковской кредитно-финансовой организации.

В целях повышения эффективности взаимодействия участвующих в проверках подразделений Национального банка и уровня контроля за соблюдением требований законодательства, регламентирующего порядок организации и проведения проверок, установлен регламент инспекционного процесса, детализированы этапы этого процесса, связанные с планированием и

подготовкой проверок, их проведением и подготовкой материалов, рассмотрением результатов. Для каждого этапа определены сроки исполнения и ответственные подразделения.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

В целях реализации основных положений Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) обеспечивает регулирование и надзор банковской деятельности, учитывая международную практику регулирования, в том числе рекомендации Базельского комитета.

Установленные в 2012–2013 годы 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 Базеля III. Ведется активная работа по повышению соответствия данным стандартам, в частности по капиталу и ликвидности, в целях формирования устойчивого к финансовым стрессам и конкурентоспособного на международном уровне банковского сектора.

Собственный капитал. НБРК 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 годы 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 установлено на уровне 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 соответствуют 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 в целях обеспечения устойчивости банков к 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 НБРК. 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.

НБРК планирует принять меры по усилению регуляторных и надзорных функций посредством закрепления на законодательном уровне требований по оперативному контролю и применению риск-ориентированного надзора. Данная мера будет реализована за счет внедрения в надзорную практику международных подходов риск-ориентированного надзора, направленных на превентивное предупреждение кризисных явлений, не дожидаясь возникновения проблем и реализации риска. Риск-ориентированный надзор будет предусматривать введение надзорного суждения и качественное изменение системы надзорного реагирования с акцентом на превентивные действия. Надзорное суждение регулятора будет направлено на оценку таких ключевых направлений, как оценка:

качества активов банков – регуляторные провизии (уменьшение регуляторного собственного капитала на разницу между регуляторными провизиями и провизиями по МСФО);

сделок со связанными лицами;
согласования руководящих работников и крупных акционеров банка.

Будет также пересмотрена система мер надзорного реагирования посредством усиления мандата НБРК по применению превентивных мер в зависимости от количественной и качественной оценки риск-профиля банка.

Меры по поддержке банковского сектора и кредитования. В целях поддержки банковского сектора, снижения потенциального роста неработающих займов, стимулирования кредитования с сохранением стабильности банковского сектора НБРК с 2016 года введены в действие следующие меры:

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 2016 году была продолжена работа по совершенствованию нормативной правовой базы, регулирующей деятельность финансово-кредитных учреждений, в том числе осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. При этом особое значение придавалось вопросам дедолларизации и стимулирования экономики страны, снижения рисков в деятельности финансово-кредитных учреждений, приведения нормативных правовых актов в соответствие с изменениями в законодательстве. Приняты нормативные правовые акты по регулированию деятельности новых субъектов финансового рынка.

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

В целях апробации методологии и инструментов по риск-ориентированному надзору в 2016 году была создана проектная группа, которая использовала принципы риск-ориентированного надзора в отношении пяти коммерческих банков как в рамках дистанционного внешнего надзора, так и в ходе инспекторских проверок.

16 декабря 2016 года Президентом Кыргызской Республики были подписаны законы Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», которые позволят вывести банковское законодательство страны на качественно новый уровень, установить четкое правовое регулирование отношений, возникающих при осуществлении и регулировании банковской деятельности. Законы вступают в силу 22 июня 2017 года.

В целях приведения в соответствие с указанными законами Национальным банком Кыргызской Республики с января 2017 года ведется работа по подготовке проектов нормативно-правовых актов (далее – НПА), регулирующих деятельность коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций (далее – НФКО), в том числе осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования по следующим направлениям:

- лицензирование деятельности банков и НФКО, лицензируемых и регулируемых Национальным банком;
- корпоративное управление в банках;
- система внутреннего контроля и аудита;
- управление банковскими рисками (кредитный, операционный, рыночный, страновой, риск концентрации);
- внешний аудит банков;
- требования по работе с банковскими счетами и индивидуальными банковскими сейфами;
- классификация активов и соответствующие отчисления в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- требования к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами;
- установление критериев системности банков и НФКО;
- консолидированный надзор в банках;
- формирование финансовой отчетности банков;
- защита прав потребителей финансовых услуг;
- применение мер воздействия к банкам и некоторым другим НФКО;
- досудебное регулирование споров между надзорным органом и банками;
- порядок проведения добровольной и принудительной ликвидации банков.

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 в целях 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.

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

Если прямой или косвенный владелец существенной доли более не отвечает требованиям, предъявляемым 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 вправе: применить к банку и (или) прямым и косвенным владельцам долей участия в уставном капитале банка исправительные меры и санкции согласно Закону Республики Молдова от 21 июля 1995 года № 550-XIII «О финансовых учреждениях»; 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 целях совершенствования процесса регулирования отношений банков с их аффилированными лицами, учитывая возможность аффилированных лиц влиять на управление банком, НБМ расширил перечень лиц которые подпадают под определение «аффилированные лица». Одновременно для выявления незадекларированных аффилированных лиц был определен ряд критериев, на основании которых НБМ имеет возможность устанавливать аффилированность, если банком не доказано обратное.

Величина капитала определяет способность банка смягчать негативное влияние рисков, которым он постоянно подвергается в ходе осуществления финансовой деятельности. Учитывая это, а также в целях поддержания определенного уровня консолидации банковской системы 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. Банки должны поддерживать данный коэффициент на уровне не ниже 16 %.

В целях укрепления потенциала НБМ в части банковского регулирования и надзора в контексте реализации требований Базельского соглашения по капиталу (Базель II, III) с июня 2015 года стартовал проект «Twinning», который продлится до конца первого полугодия 2017 года. Целью данного проекта является консолидация нормативно-правовой базы пруденциального регулирования банков в Республике Молдова и ее согласование с законодательной базой, 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 установлены требования к ликвидности в разрезе сроков погашения до одного месяца; 1–3 месяцев; 3–6 месяцев; 6–12 месяцев и более 12 месяцев, выраженная как соотношение между эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью по каждому сроку погашения. Данное соотношение не должно быть ниже 1.

Оценка политики и практики банков в области предоставления кредитов и вложения капитала, а также связанное с этим пруденциальное регулирование инвестиционного портфеля банков является одним из важных направлений деятельности банковского надзора. Предоставление кредитов и другие виды инвестиций осуществляются на основе внутренних процедур, установленных банком, 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 обязательств в отношении одной или нескольких подверженностей 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 или в качестве выгодоприобретающего собственника, либо в составе группы согласованно действующих лиц не вправе:

а) владеть в капитале юридического лица, за исключением банков с долей участия 20 % и более либо с 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 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 для 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. В целях 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.

Для 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 объединял четыре информационные системы: регистр кредитного риска (который начал функционировать с 27 сентября 2016 года), 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. Впоследствии в соответствии с решением Исполнительного комитета НБМ от 27 апреля 2017 года два проекта (программа для улучшения мониторинга прозрачности акционеров и программа для дистанционного анализа транзакций в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма) были объединены в единый проект.

Системы внутреннего контроля должны обеспечивать эффективное корпоративное управление, которое позволит руководству банка следить за достижением целей в интересах банка и будет способствовать эффективному мониторингу его деятельности. Главными задачами 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 для отмывания денег. Специальные надзорные требования предусматривают необходимость применения банками соответствующих внутренних процедур для соблюдения принципа «знай своего клиента». При этом постоянно проводится изучение денежных потоков, проходящих через банковские счета, для предотвращения движения средств, имеющих незаконное происхождение.

Особое значение в последние годы уделяется дальнейшему развитию комплекса мер, направленных на обеспечение прозрачности структуры акционеров и заемщиков банков, а также их бенефициаров (в качестве составной части системы внутреннего контроля банка). 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, раскрывающую условия предоставляемых услуг, 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 собственников, а также другую информацию, связанную с деятельностью банка.

Инициирован процесс внесения изменений в Закон Республики Молдова от 26 июля 2007 года № 190-XVI «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», который на данный момент был одобрен Парламентом Республики Молдова в первом чтении. Данный процесс совершенствования законодательства в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма предполагает приведение действующего Закона в соответствии с требованиями новой Директивы ЕУ 2015/849 Европейского парламента и Совета Европы от 20 мая 2015 года о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

НБМ продолжает проводить проверки поднадзорных лиц, через которые оцениваются риски и исполнение законов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и, в случае необходимости, применяет соответствующие санкции.

Для обеспечения координации между органами государственного управления, четкого разграничения обязанностей, а также 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 защиты депозитов, капитализации и рекапитализации банков, восстановления доверия к безопасности банковской системы, дополнительных первоочередных мер в случае наступления чрезвычайных ситуаций в финансовой системе и др. В целях оптимизации работы и в соответствии с европейской практикой постановлением Правительства Республики Молдова от 12 октября 2016 года № 1140 были внесены изменения в состав НКФС. Таким образом, в соответствии с новой структурой в состав комитета входят: президент Национального банка (председатель комитета), министр экономики, министр финансов, председатель Национальной комиссии по финансовым рынкам и генеральный директор Фонда гарантирования вкладов в банковской системе.

В настоящее время разрабатывается проект Закона «Об учреждении Комитета по макропруденциальной политике» в целях обеспечения функционирования структуры, ответственной за макропруденциальную политику и ее инструменты в соответствии с рекомендацией Европейского совета по системным рискам ESRB/2013/1, а также для постоянного и эффективного обмена информацией между органами, ответственными за регулирование и надзор различных финансовых секторов.

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, тем самым способствуя дальнейшему укреплению стабильности банковского сектора.

Изменения в законодательстве о банковском надзоре и регулировании 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.

3 октября 2016 года был принят Закон Республики Молдова № 232 «Об оздоровлении банков и банковской резолюции» (далее – Закон), направленный на осуществление банковского надзора и укрепление стабильности банковского рынка, который устанавливает механизм и инструменты предотвращения и преодоления банковского кризиса, сводя к минимуму его воздействие и последствия на реальную экономику и государственные финансы.

С этой целью Закон предусматривает ряд мер, которые могут быть использованы НБМ, включая раннее вмешательство, продажу бизнеса, бридж-банк, отделение активов и внутреннюю рекапитализацию. Следует отметить, что раннее вмешательство является одним из более уместных решений, поскольку предусматривает возможность НБМ вмешиваться в деятельность отдельных банков для предупреждения кризиса при выявлении значительного и (или) быстрого ухудшения их финансового состояния.

Положения данного Закона соответствуют международным стандартам «Основные свойства для эффективных режимов резолюции», принятые в ноябре 2011 года Советом по финансовой стабильности, а также Директиве 2014/59/ЕС по оздоровлению банковских учреждений и банковской резолюции.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Развитие банковского регулирования. Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) в 2016 году была продолжена работа в области совершенствования банковского регулирования. Результатом значительных изменений нормативной базы Банка России в области банковского регулирования, направленных на ее приведение в соответствие с международными стандартами Базельского комитета, стало успешное прохождение Россией оценки банковского регулирования на соответствие базельским стандартам по программе RCAP (Regulatory Consistency Assessment Programme). В марте 2016 года были опубликованы отчеты Базельского комитета о признании банковского регулирования в Российской Федерации соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III. В настоящее время Базельским комитетом проводится проверка соответствия Российской Федерации условиям Базеля III, необходимым для получения права использования альтернативных подходов к расчету числителя норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

Итоги завершения программы МВФ и Всемирного банка по оценке финансового сектора Российской Федерации (FSAP) в 2015–2016 годах, в том числе миссии по оценке соответствия базельским «Основопологающим принципам эффективного банковского надзора», также положительны. Эксперты отмечают значительный прогресс в расширении полномочий Банка России по надзору за деятельностью банков и банковских групп, а также успешную реализацию ряда рекомендаций по итогам предшествующей оценки FSAP в 2011 году. Соответствие российского регулирования и надзорной практики по 25 из 29 основополагающих принципов высоко оценено экспертами.

Вместе с тем в России пока не соответствует международным подходам реализация четырех принципов: «Крупные приобретения», «Сделки со связанными сторонами», «Страновой и трансфертный риски» и «Финансовая отчетность и внешний аудит». Банк России приступил к работе по устранению выявленных несоответствий.

1. В 2016 году Банк России продолжил работу по совершенствованию регулирования обязательных нормативов банков.

В целях ограничения рисков, в том числе на связанные с кредитной организацией лица, Банк России принял пакет документов, устанавливающий признаки возможной связанности для принятия Комитетом банковского надзора Банка России на основании мотивированного суждения решения о признании лиц, связанными с кредитной организацией, а также порядок принятия соответствующего решения.

При этом установлена поэтапность расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25) в отношении связанных с кредитной организацией лиц, деятельность которых признается полностью «прозрачной» и подтверждается наличием кредитного рейтинга, величиной уплаченных налогов и др. Задолженность таких лиц перед банком будет включаться в расчет норматива Н25 с коэффициентом 20 % в течение 2017 года и с коэффициентом 50 % в течение 2018 года.

С целью дополнительного покрытия капиталом валютных рисков банковского сектора и снижения зависимости показателей его деятельности от волатильности валют в рамках расчета нормативов достаточности капитала банков с 1 мая 2016 года вступили в силу требования по применению повышенных коэффициентов риска по кредитам юридическим лицам и сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте (110, 130 и 150 % в зависимости от вида сделки/объекта вложений/качества депозитария, удостоверяющего права на ценные бумаги).

В июле 2016 года в Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» был восстановлен повышенный коэффициент риска 110 % в отношении необеспеченных потребительских ссуд, выданных после 1 августа 2016 года в российских рублях, с величиной полной стоимости кредита (ПСК) от 25 до 35 %.

Для целей расчета ограничения риска на одного заемщика (норматив Н6) установлен пониженный коэффициент риска в размере 50 % независимо от страновой оценки Российской Федерации для требований в иностранной валюте к отдельным категориям заемщиков, а также установлен коэффициент риска в размере 100 % по вложениям в облигации младшего транша секьюритизации.

Во втором полугодии 2016 года были разработаны следующие изменения в пруденциальном регулировании:

установлен механизм включения величины кредитного риска, определяемого с использованием подхода на основе внутренних рейтингов, в расчет нормативов достаточности капитала банка;

введен порядок включения клиринговых сертификатов участия (КСУ) в расчет обязательных нормативов банков в связи с тем, что КСУ являются инновационным инструментом и не подпадают под существующую классификацию активов согласно «всеобъемлющему» подходу Базеля II к учету инструментов снижения кредитного риска;

пересмотрены критерии для применения пониженного коэффициента риска 75 % в отношении требований к субъектам малого бизнеса:

а) увеличена максимальная сумма требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), являющемуся субъектом малого бизнеса, с 50 до 70 млн рублей;

б) отменен критерий дробности кредитного портфеля субъектов малого предпринимательства с 0,2 % общей величины ссуд субъектам малого предпринимательства, удовлетворяющим условиям применения коэффициента риска 75 %, с одновременным введением нового количественного ограничения на величину ссуды, к которой может применяться данный коэффициент, а именно 0,5 % величины собственных средств (капитала) банка;

в) уточнен состав регуляторного розничного портфеля:

применяется только к требованиям, оцениваемым на портфельной основе (т.е. находящимся в портфелях однородных ссуд для целей применения Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) или в портфелях однородных требований для целей применения Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») (далее – Положение № 283-П);

возможность применения коэффициента 75 % распространена также на условные обязательства кредитного характера перед субъектами малого предпринимательства;

унифицированы подходы к учету обеспечения при применении коэффициентов риска, а именно установлена предусмотренная в Базеле II возможность неприменения повышенных коэффициентов риска (от 110 до 1250 %) при наличии допустимых Базелем II инструментов снижения кредитного риска. Это правило не будет распространяться на ссуды физическим лицам в иностранной валюте.

В рамках реализации базельского подхода к расчету достаточности капитала на основе внутренних рейтингов (ПВР) Банком России в 2016 году начата работа по валидации банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в двух крупных банках, подавших ранее ходатайства об использовании данного подхода

в регулятивных целях. В случае успешного прохождения валидации эти банки получают разрешение на применение ПВР для расчета нормативов достаточности капитала. В 2017 году Банк России планирует продолжить работу, результатом которой станут первые разрешения на применение ПВР в России.

С 1 января 2016 года в рамках реализации в России Базеля III начато поэтапное введение надбавок к минимальным нормативам достаточности банковского капитала. Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается в соответствии со следующей таблицей, в процентах от рассчитанного значения (определяется как средневзвешенное значение национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, включая Российскую Федерацию; величина антициклической надбавки Российской Федерации в 2016–2017 годах установлена на уровне 0 %):

Дата	с 01.01.2016	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение антициклической надбавки	25	50	75	100

Величина надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается вне зависимости от фазы экономического цикла в соответствии с нижеследующей таблицей, в процентах от взвешенных по риску активов.

Дата	с 01.01.2016	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	0,625	1,25	1,875	2,5

Значение надбавки за системную значимость также не увязывается с фазой экономического цикла и устанавливается в соответствии со следующей таблицей, в процентах от взвешенных по риску активов:

Дата	с 01.01.2016	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение надбавки за системную значимость	0,15	0,35	0,65	1

2. С 1 октября 2016 года вступили в силу изменения порядка формирования резервов на возможные потери, предусматривающие сближение требований Положения № 283-П с требованиями Положения № 254-П, в том числе по определению реальности деятельности контрагентов – юридических лиц, применению льготного порядка формирования резервов в связи с возникновением чрезвычайных ситуаций, установлению требования о классификации элементов расчетной базы с учетом периодов, в течение которых у кредитной организации отсутствует информация о контрагенте и др.

Также с 1 октября 2016 года вступили в силу изменения порядка формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам и средствам на счетах, открытых в банках-нерезидентах, направленные на предупреждение разного рода «непрозрачных» сделок.

Кроме того, в октябре 2016 года введены пониженные коэффициенты взвешивания по риску для кредитных требований к АИЖК (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию») и обеспечению в виде полисов страхования ЭКСАР (Экспортное страховое агентство), что было направлено на стимулирование ипотечного кредитования и экспортно-ориентированного производства промышленной продукции.

С 9 декабря 2016 года вступили в силу изменения в Положение № 254-П в части увеличения со 180 до 270 календарных дней срока реализации залогового имущества и, соответственно, увеличения сроков, в течение которых обеспечение может учитываться для формирования резервов с учетом дисконтирования.

В целях совершенствования подходов к оценке кредитных рисков с учетом накопленной надзорной практики и предложений банковского сообщества подготовлены проекты изменений в Положение № 254-П, в рамках которых в том числе предусматривается осуществление Банком России экспертизы стоимости залогового имущества для формирования резервов и ознакомление с деятельностью заемщиков – юридических лиц в соответствии с Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 362-ФЗ «О внесении изменений в статью 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статью 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также использование метода экстраполяции для оценки корректности размера сформированного резерва по портфелям однородных ссуд.

При этом для реализации полномочия Банка России, закрепленного законодательством, по проведению экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, Банком России издано Положение Банка России от 26 декабря 2016 года № 570-П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде».

3. В течение 2016 года продолжилось совершенствование подходов к надзорной оценке деятельности банков, осуществляемой в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Данная методика была дополнена двумя новыми критериями, характеризующими риск концентрации и процентный риск.

Первая оценка показателя риска концентрации для банков, размер активов которых составляет 500 млрд рублей и более, будет осуществлена по состоянию на 1 апреля 2017 года, а для банков, размер активов которых составляет менее 500 млрд рублей, – по состоянию на 1 октября 2017 года.

Начало оценки показателя риска концентрации увязано со сроками вступления в силу новой формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», предназначенной для сбора сведений об уровне риска концентрации банков в разрезе видов экономической деятельности контрагентов, географических зон, видов инструментов и отдельных источников ликвидности, а также об имеющихся у банков процедурах по управлению и контролю за данным видом риска. Вступление в силу указанной формы отчетности запланировано:

для банков, размер активов которых составляет 500 млрд рублей и более, с 1 января 2017 года;

для банков, размер активов которых составляет менее 500 млрд рублей, с 1 января 2017 года.

Кроме того, был ужесточен подход к классификации банков при несоблюдении ими обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

4. В 2016 году для внедрения международных подходов к регулированию риска ликвидности согласно документу Базельского комитета «Basel III: the net stable funding ratio (October, 2014)» (Базель III) Банком России был разработан и размещен 29 декабря 2016 года на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет для обсуждения с банковским сообществом проект Положения Банка России «О порядке расчета норматива чистого стабильного фондирования (Базель III) системно значимыми кредитными организациями». Новый норматив планируется распространить на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (аналогично периметру применения норматива краткосрочной ликвидности по Базелю III). Вступление в силу нового норматива на минимальном уровне 100 % планируется с 1 января 2018 года согласно графику внедрения, установленному Базельским комитетом.

Также в 2016 году в целях повышения доступности информации о рисках кредитных организаций для их инвесторов и клиентов, а также других заинтересованных лиц Банк России установил для кредитных организаций требования по раскрытию в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций новой информации, позволяющей широкому кругу пользователей лучше оценивать риски, принятые кредитной организацией:

об объеме ссудной задолженности, резервы на возможные убытки по которой сформированы по решению органов управления банка в размере меньшем, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных Банком России;

об объемах зарубежных активов банка (в том числе остатков на счетах в иностранных банках, инвестиций в ценные бумаги нерезидентов и кредитов нерезидентам), с подтверждением факта наличия которых у кредитной организации нередко возникают проблемы;

об объемах ликвидных активов банка, например, активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

Данная информация в настоящее время представляется кредитными организациями в Банк России в составе регулярной отчетности. Начиная с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2017 года эта информация будет доступна также широкому кругу пользователей.

В конце 2016 года Банк России опубликовал проект нормативного акта, реализующего новые требования к раскрытию информации кредитными организациями, установленные Компонентом 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II с изменениями, принятыми Базельским комитетом в 2015 году. Проектом предусматривается предоставление банками широкому кругу пользователей ключевой информации о расчете требований к капиталу в отношении наиболее значимых рисков и процедурах управления данными рисками, принятых в кредитной организации. Указанная информация будет раскрываться кредитными организациями в виде таблиц установленного формата, сопровождаемых текстовыми пояснениями. Вступление в силу данного нормативного акта планируется в 2017 году.

5. В целях соответствия введенному в середине 2015 года механизму формирования фонда обязательного страхования вкладов с применением рыночных и оценочных показателей деятельности кредитных организаций Банк России в 2016 году продолжил совершенствование порядка раскрытия банками информации о максимальных процентных ставках по привлеченным ими вкладам населения и открытым банковским счетам. В результате вступивших в силу изменений (Указание Банка России от 18 мая 2016 года № 4019-У) банки фактически прекратили предлагать населению вклады с существенно завышенной относительно рынка доходностью или подарками-призами для экстренного привлечения дополнительной ликвидности.

6. В связи с внесенными изменениями в статью 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части дополнения перечня оснований ответственности акционера (участника) за допущенные кредитной организацией нарушения в январе 2016 года Банком России внесены изменения в порядок направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение. Изменения предусматривают применение надзорных мер к акционеру (участнику) кредитной организации, действия которого привели к нарушению кредитной организацией надбавок к нормативам достаточности собственных средств, методики расчета таких надбавок или порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств.

7. В 2016 году кредитные организации с активами более 500 млрд рублей впервые применили разработанные ими в 2015 году внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). В 2017 году Банк России оценит качество и результаты ВПОДК таких кредитных организаций. Для этого Банк России в 2016 году приступил к разработке стандартизированной методики оценки территориальными учреждениями Банка России качества ВПОДК и достаточности капитала кредитных организаций; формы отчетности об организации и результатах ВПОДК кредитных организаций; программного обеспечения для проведения оценки качества ВПОДК. Планируется, что данная работа будет завершена к середине 2017 года.

8. Работа по внесению изменений в законодательство.

8.1. Введение пропорционального регулирования в банковской сфере.

Принят Федеральный закон от 1 мая 2017 года № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий реализацию концепции пропорционального регулирования банковского сектора.

В основе указанного Закона лежит разделение банков по перечню допустимых операций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Ключевым критерием определения вида лицензии является минимальный размер собственных средств (капитала) банка. Так, для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией он устанавливается в 1 млрд рублей, для банка с базовой лицензией – 300 млн рублей. Видом банковской лицензии определяется специфика деятельности банка и регуляторная нагрузка: на банки с универсальной лицензией будут распространяться требования в полном объеме, в то время как для банков с базовой лицензией планируется ввести упрощенное регулирование, и по общему правилу новые технически сложные стандарты к ним применяться не будут.

8.2. Изменение механизма финансового оздоровления банков и создание Фонда консолидации банковского сектора.

Принят Федеральный закон от 1 мая 2017 года № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон), устанавливающий порядок финансирования и организации Банком России механизма финансового оздоровления кредитных организаций. Закон дополняет процедуры санирования новым инструментом – докапитализацией санлируемого банка Банком России.

Финансирование санации планируется осуществлять за счет средств Фонда консолидации банковского сектора, формируемого из денежных средств Банка России, обособленных от остального имущества Банка России.

Управлять приобретенным в ходе санации имуществом банков, а также выполнять от имени Банка России меры по их оздоровлению будет учреждаемая им Управляющая компания.

В качестве дополнительного условия предоставления Банком России финансирования Закон определяет в соответствии с международной практикой полное прекращение обязательств проблемного банка перед лицами, контролирующими деятельность банка, а также перед топ-менеджментом банка.

Конечной целью управления банками, прошедшими процедуру рекапитализации, является их продажа новому владельцу на открытом аукционе, проводимом Банком России.

Реализация нового механизма позволит сократить расходование средств государства, направляемых на меры по финансовому оздоровлению, и сроки оздоровления банков, повысит эффективность контроля за использованием соответствующих средств, обеспечит большую прозрачность процесса санации и создаст равные конкурентные условия для деятельности кредитных организаций.

8.3. Регулирование банковских холдингов.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; вместе с тем в отношении банковских холдингов и кредитных организаций, имеющих одних и тех же собственников (так называемых «параллельных» банков), полномочия Банка России ограничены.

Следует отметить, что до настоящего времени Банку России не предоставлены права устанавливать для банковских холдингов обязательные нормативы и требования к системам управления рисками и капиталом, требования к деловой репутации и квалификации членов советов директоров (наблюдательного совета) и руководителей головной организации банковского холдинга; применять корректирующие меры к головной организации или участникам банковского холдинга в случае нарушения ими нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банковских холдингов.

Для решения данной проблемы требуется внесение существенных изменений в федеральное законодательство. В ходе проведения этой работы в июле 2016 года Банком России был подготовлен и опубликован консультативный доклад «О совершенствовании регулирования деятельности банковских групп, банковских холдингов и иных объединений юридических лиц с участием финансовых организаций».

8.4. Взаимодействие Банка России с кредитными организациями через «личные кабинеты».

В целях ускорения и упрощения доставки документов кредитным организациям от Банка России, передачи кредитными организациями в Банк России отчетности, документов (информации), обращений о предоставлении разъяснений по применению нормативных актов Банка России, в том числе в случаях удаленности кредитной организации от территориального учреждения Банка России, а также однозначного разрешения вопроса с установлением момента доставки предписаний Банка России, которыми вводятся меры надзорного реагирования в отношении кредитных организаций, Банк России совместно с Минфином России проводит работу по внесению изменений в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», позволяющих Банку России осуществлять взаимодействие с кредитными организациями через личный кабинет кредитной организации, созданный на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

В декабре 2016 года данный законопроект внесен Правительством Российской Федерации на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

Развитие банковского надзора. В 2016 году Банк России приступил к масштабной реформе банковского надзора на основе его централизации, целью которой является оптимизация бизнес-процессов и усиление проактивного характера надзорной работы, выявление рисков кредитных организаций на ранних стадиях и принятие превентивных мер по минимизации рисков.

Действовавшая ранее модель надзора себя исчерпала: зачастую ретроспективный анализ информации, получаемой в ходе инспекционных проверок, не позволял своевременно реализовывать меры надзорного реагирования. Создание Службы анализа рисков, в которой наращиваются компетенции по анализу кредитного и рыночного рисков кредитных организаций на регулярной поточной основе, позволит в перспективе идентифицировать возникающие риски в режиме реального времени. Централизация процесса и единые стандарты оценки активов, сделок, операций кредитных организаций позволят увеличить скорость и повысить качество анализа, а также обеспечат единую оценку финансового положения заемщиков на балансах различных кредитных организаций за счет внедрения современной единой ИТ-системы и хранилища данных, аккумулирующих информацию обо всех сделках и операциях банков.

Советом директоров Банка России 16 декабря 2016 года принято решение о создании с 1 марта 2017 года в центральном аппарате Банка России Службы текущего банковского надзора с поэтапной передачей указанному подразделению в течение 2017–2018 годов функций надзора за кредитными организациями от территориальных учреждений Банка России.

В 2016 году Банк России продолжил активное применение практики консолидированного надзора за банками и банковскими группами, что позволило в том числе выявлять и принимать меры по снижению ряда системных рисков. Совершенствование информационного обмена между структурными подразделениями Банка России, а также между Банком России и иными ведомствами и организациями (в том числе ФНС России, биржами, депозитариями) расширило инструментарий по выявлению схем, направленных на камуфлирование отдельных банковских рисков. Инициирован и реализуется ряд проектов с ИТ-составляющей по автоматизации аналитической надзорной работы и оптимизации взаимодействия подразделений Банка России.

Во взаимодействии с профильными подразделениями Банка России по надзору в сфере финансовых рынков продолжилось применение практики консолидированного надзора за финансовыми группами (в том числе неформальными), включающими некредитные финансовые организации. Осуществлялся информационный обмен, направленный на оценку взаимного влияния различных участников групп на финансовое состояние остальных участников.

В 2016 году отдельные банки прибегали к приему средств населения во вклады без оформления соответствующих документов и отчетности (так называемые «забалансовые вклады»). Банком России были разработаны методические рекомендации по выявлению и предотвращению подобной деятельности.

Также принимались превентивные меры, направленные на предотвращение схем вывода активов перед отзывом банковских лицензий, в том числе связанных с выдачей «технических» кредитов, банковских гарантий и выводом ликвидной недвижимости с баланса.

В фокусе надзорного внимания находились сделки по импортным аккредитивам и кредитованию компаний-нерезидентов с точки зрения реальности деятельности контрагентов и целевого использования средств. Получение Банком России этой информации затруднено в связи с юрисдикцией контрагента. Также по операциям с нерезидентами выявлялись признаки вывода активов из кредитных организаций, в том числе с целью кредитования бизнеса собственников и фиктивного увеличения размера собственных средств (капитала) самих банков.

Значительные надзорные усилия были сосредоточены на рассмотрении источников капитала, имевших «непрозрачный» характер, в частности доходов, сформированных схемным путем (в том числе начисленных комиссий и процентных доходов без их фактической уплаты или уплаты за счет средств, предоставленных кредитной организацией), внесения имущества в капитал по завышенной стоимости. В рамках соглашений Банка России с зарубежными надзорными органами проводилась работа по исследованию источников собственных средств, полученных от нерезидентов.

В 2016 году во взаимодействии со Службой анализа рисков осуществлялась работа по оценке справедливой стоимости предметов залогов, а также имущества на балансе кредитных организаций. Результаты этой работы использовались для оценки достаточности сформированных резервов и источников формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций.

В рамках последовательной реализации в надзорной деятельности принципа консультативного надзора в отношении кредитных организаций в 2016 году осуществлялись мероприятия в целях совершенствования эффективной надзорной среды. В частности, с топ-менеджментом и бенефициарами банков регулярно проводились совещания и рабочие встречи по обсуждению сложившегося риск-профиля и реализуемой бизнес-модели. Развивалось оперативное взаимодействие с банками по линии уполномоченных представителей Банка России, которые в рамках осуществления своих функций регулярно контактируют со службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, казначейством, риск-менеджментом банков. Такой подход к организации надзорной работы с банками обеспечивал понимание внутренней настройки бизнес-процессов банка (банковской группы) в целом.

В фокусе надзорной работы в отношении системно значимых кредитных организаций (СЗКО) были следующие вопросы:

состояние ликвидности и ее основных компонентов, в том числе связанных с соблюдением норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), а также содержательный анализ использования безотзывной кредитной линии Банка России;

предварительная оценка процедур управления капиталом², в том числе с учетом поэтапного введения и повышения надбавок к нормативам достаточности капитала, анализа параметров «аппетита к риску», и стратегии управления рисками;

осуществление анализа в рамках надзора на консолидированной основе, включая оценку влияния на консолидированные показатели существенных событий и операций крупных участников банковской группы и (или) холдинга.

Дополнительно с участием СЗКО в формате количественных обследований обеспечивались апробирование и тонкая настройка новых регулятивных требований предполагаемых к внедрению, таких как введение ограничения максимального риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) и методики определения величины банковского капитала в целях исключения «непрозрачных» источников, прямо или косвенно фондированных самим банком.

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

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

В настоящее время расчет норматива достаточности капитала кредитных организаций Республики Таджикистан осуществляется в соответствии с принципами Базеля I, которые предусматривают классификацию «весовых значений» различных активов с учетом фиксированного риска (процентное соотношение, отражающее риск определенного актива).

Соглашением Базель II предусматривается, что данная система взвешивания должна быть более гибкой для определенных видов активов – кредитов на государственные, корпоративные и банковские нужды.

² Первая оценка качества ВПОДК крупнейших кредитных организаций и достаточности их капитала для покрытия значимых для них рисков в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» будет проведена в 2017 году по итогам первого года применения ими ВПОДК в 2016 году.

В частности, Базель II предусматривает определение рейтингов рисков активов с учетом внешних кредитных рейтингов заемщиков. Ввиду того, что на текущий момент в стране институт рейтинговых агентств еще не развит, эти рекомендации не могут быть реализованы в Республике Таджикистан.

При этом в долгосрочной перспективе перед Национальным банком Таджикистана поставлена задача по внедрению компонентов Базеля II и Базеля III, решение которой предусматривает участие консультанта Всемирного банка. Базельским комитетом продлен срок внедрения принципов Базеля III до 2019 года, в связи с чем Национальный банк Таджикистана, опираясь на передовой опыт других стран, намерен разработать план мероприятий по внедрению принципов нового Соглашения.

Надзор за кредитными организациями Национальным банком Таджикистана осуществляется следующим образом:

- дистанционный анализ финансовой отчетности, на основе которого осуществляется ежемесячный контроль за соблюдением экономических нормативов и других пруденциальных требований. В этих целях Национальный банк Таджикистана, согласно международной практике, использует институт кураторства кредитных организаций при дистанционном надзоре и инспекциях, осуществляемых лицами с опытом работы в сфере банковского регулирования и надзора;

- анализ и определение уровня банковских рисков в процессе промежуточного контроля и инспекции;

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

- совершенствование надзора на консолидированной основе и риск-ориентированный надзор.

Национальный банк Таджикистана в целях защиты интересов вкладчиков, кредиторов и обеспечения финансовой стабильности банковской системы Республики Таджикистан осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций посредством установления пруденциальных норм. Список пруденциальных норм и порядок их расчета для банков определен Инструкцией Национального банка Таджикистана от 21 декабря 2015 года № 176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

Норматив достаточности капитала (K1-1) рассчитывается соотношением регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска. Норматив достаточности капитала (K1-1) установлен в размере не менее 12 %. Норматив достаточности капитала (K1-2) определяется соотношением регулятивного капитала кредитной организации к общим активам и установлен в размере не менее 10 %. Наряду с этим установлены ряд других нормативов и порядок их расчета, в число которых вошли норматив текущей ликвидности, максимальные нормативы риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (K3-1), риска крупных кредитов (K3-2), риска на одного и группу связанных заемщиков (K4-1, K4-2) и пр. Также установлен норматив максимального размера риска на одного заемщика кредитной организации (K3-3) в размере 20 %.

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

В новой редакции принята Инструкция от 3 июня 2016 года № 215 «О порядке формирования и использования резерва и фонда покрытия возможных потерь по ссудам», в соответствии с которой кредитные организации должны ежемесячно осуществлять классификацию своих кредитов (в том числе межбанковских кредитов, финансового лизинга, овердрафта, залогов для продажи) по группам риска, а также формировать фонд по профилю кредитного риска, соответствующего деятельности кредитной организации. Также пересмотрены размеры отчислений в Фонд покрытия возможных потерь по ссудам по кредитам в иностранной валюте.

Согласно Инструкции № 215 кредиты кредитной организации в зависимости от финансового состояния клиента, а также количества дней просрочки классифицируются на пять групп: стандартные; под наблюдением; нестандартные; сомнительные; безнадежные.

Кредитная организация должна иметь соответствующую структуру управления для выявления, измерения, мониторинга и контроля кредитного риска банковских операций.

Оценка кредитного риска должна производиться со стороны кредитной организации на основе объективного анализа финансового состояния и деятельности клиента (юридического или физического лица) с учетом всех рисков на постоянной основе. Оценка кредитного риска должна осуществляться в целях проведения классификации кредитов на основе финансового состояния клиента, учета погашения кредита и обслуживания процентов.

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

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

Кредитные организации должны располагать своевременной достоверной информацией о состоянии кредитного портфеля, в том числе относительно классификации кредитов, уровня фондов и резервов и основных необслуживаемых кредитах.

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

Фонд по стандартным кредитам создается как общий фонд в национальной валюте в размере 2 %, а в иностранной валюте – 3 % суммы остатка задолженности.

Фонд по кредитам под наблюдением создается как общий фонд в национальной валюте в размере 5 %, а в иностранной валюте – 10 % суммы остатка задолженности.

Фонд по нестандартным кредитам создается как специальный фонд в национальной валюте в размере 30 %, в иностранной валюте – 40 % для обеспеченной части кредита, 100 % для необеспеченной части кредита.

Фонд по сомнительным кредитам создается как специальный фонд в национальной валюте в размере 75 %, в иностранной валюте – 85 % для обеспеченной части кредита, 100 % для необеспеченной части кредита.

Фонд по безнадежным кредитам создается как специальный фонд в национальной и иностранной валюте в размере 100 % по остаткам задолженности.

Кредитная организация обязана в установленные Национальным банком Таджикистана сроки представить отчеты о классификации кредитов, фондах для обслуживаемых и необслуживаемых кредитов, резервах, движении необслуживаемых кредитов, движении фондов, движении резервов, отдельных необслуживаемых кредитах, залогах и полученных залогах для продажи. Наряду с этим банкам рекомендуется автоматизировать процессы классификации кредитов и создания фонда возможных потерь по ним.

Согласно Инструкции от 26 июля 2015 года №186 «О порядке предоставления кредита и начисления процента в кредитных организациях» принятие решений относительно всех видов кредитов осуществляется на уровне руководства/совета, в том числе по крупным и рискованным кредитам. Данной Инструкцией определены минимальные требования к системе управления кредитным риском и порядку начисления процентов за кредит в кредитных организациях, а также ведению мониторинга и работы проблемных кредитов.

Для работы с проблемными кредитами в кредитных организациях создается отдельное структурное подразделение. При мониторинге проблемных кредитов данными структурными подразделениями используется информация, предоставляемая Бюро кредитных историй. Структурное подразделение кредитной организации регулярно представляет отчет о проделанной работе и

предпринятых мерах для возврата проблемных кредитов, а также пересмотренную классификацию кредитного портфеля.

В целях укрепления надзора и повышения его эффективности осуществляется тесное сотрудничество кураторов банков по выездному и документарному надзору в форме совместных проверок. Со стороны документарного надзора представляются аналитические отчеты и необходимые сведения для проведения таких проверок. В рамках документарного надзора проводится ежеквартальный анализ финансового состояния каждого банка, по итогам которого выводы с соответствующими рекомендациями по исправлению текущих проблем предоставляются руководству банка. Наблюдательный совет кредитной организации информируется относительно выявленных в результате проведенных проверок рисков и проблем, после чего разрабатываются рекомендации и план мероприятий по их устранению.

Согласно рекомендациям Базеля II по надзорному процессу по результатам каждой проверки на местах встречи с полным составом Наблюдательного совета каждого банка проводятся не реже одного раза в год. Каждая такая встреча оформляется соответствующим протоколом. Национальный банк Таджикистана также ежеквартально проводит встречи с первыми руководителями банков по вопросам текущей ситуации в банковской системе, обзора макроэкономической ситуации и возможных кризисных ситуаций.

В целях минимизации кредитного риска и контроля в Республике Таджикистан созданы два Бюро кредитных историй. Вся информация о заемщиках хранится в Бюро кредитных историй, и банки осуществляют обмен такой информацией. Национальный банк Таджикистана в настоящее время разработал проекты нормативно-правовых актов по регулированию деятельности кредитных бюро и использованию кредитной информации, получаемых от кредитных бюро в надзорных целях. Также в целях осуществления банковского надзора и формирования статистики разработана соответствующая форма отчетности.

В рамках совершенствования законодательства и приведения его в соответствие с международной практикой Национальным банком Таджикистана разработан проект Закона Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана»», в который включена новая глава «Урегулирование кредитных организаций». Данная глава предусматривает статьи в части планов по восстановлению деятельности и урегулированию несостоятельных банков, включению дополнительных оснований для назначения временной администрации, специальных положений о финансовой стабильности, учитывая национализацию, создание промежуточного банка и судебного рассмотрения.

Национальный банк Таджикистана планирует внедрить один из подходов Базеля II для расчета капитала по операционному риску «Подход базовых индикаторов», согласно которому требуемый уровень капитала при

операционном риске рассчитывается как фиксированный процент (15 %) среднегодового валового дохода банка за последние три года.

Национальным банком Таджикистана внедрен Порядок применения Национальным банком Таджикистана срочных исправительных мер и мер воздействия к кредитным организациям, который разработан с учетом общепринятых международных стандартов и полномочий, предусмотренных статьей 48 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана». В случае возникновения нездоровой и небезопасной банковской практики Национальный банк Таджикистана наделен правом принимать исправительные и корректирующие действия по отношению к кредитным организациям. В 2016 году при участии консультанта Всемирного банка были внесены изменения и дополнения в вышеуказанный Порядок.

В целях совершенствования методологии надзорной оценки финансового состояния банков при сотрудничестве с Всемирным банком разработан Порядок надзорной оценки банковской деятельности. Пересмотренная методология оценки CAMEL имеет несколько преимуществ по сравнению с текущей методологией. Во-первых, при надзорной оценке банков она вносит существенную степень объективности. Во-вторых, сохраняет значительную степень надзорного решения, что позволяет надзорным органам принимать во внимание любую информацию, которая может быть важной для оценки параметра. В-третьих, полученная по пересмотренной методологии оценка в течение некоторого времени способствует более надежному сравнению отдельных банков. Также пересмотренная методология служит основой надзорной структуры, которая разрабатывается для Таджикистана. Повышенная надежность надзорной оценки способствует активации и выбору соответствующих ответных мер надзорного органа.

На текущий момент методология не включает тестирование по отдельным видам кредитов при вероятности дефолта и доли потери в случае дефолта. В настоящее время Национальный банк Таджикистана рекомендует банкам принимать во внимание результаты стресс-тестирования. Процедуры и методы стресс-тестирования в настоящее время находятся на стадии доработки, и по мере ее завершения результаты будут внедрены в надзор и применяться при проведении инспекторских проверок.

В качестве одной из первоочередных задач, поставленных для дальнейшего развития национальной экономики, решения проблем бедности, обеспечения доступа населения к финансовым услугам, развития малого бизнеса и предпринимательства в Республике Таджикистан, обозначены развитие банковского сектора и поддержка микрофинансирования.

В настоящее время нестабильная политическая и экономическая ситуация в мире, неустойчивый рост экономики стран основных торговых партнеров, волатильность на мировых финансовых рынках и замедление темпа роста мировой экономики оказали влияние на увеличение курсового давления, дефицита торгового баланса и в значительной мере на снижение активности в отдельных секторах экономики.

Наряду с этими факторами на развитие банковской системы Таджикистана и его экономики в целом повлияло уменьшение объемов денежных переводов и снижение курса национальной валюты. В свою очередь, снижение объема денежных поступлений негативно отразилось на уровне доходов населения и его платежеспособности. На фоне курсовых потрясений и снижения объемов внешних инвестиций в республику некоторые банки столкнулись с серьезными финансовыми проблемами, в том числе и с острой нехваткой ликвидности. Повышение уровня валютного риска напрямую повлияло на увеличение кредитного риска и риска ликвидности в банковской системе страны.

Помимо макроэкономических факторов, на ослабление финансового состояния некоторых банков и подверженность риску интересов их вкладчиков также повлияли нарушения банковского законодательства и других нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана. Для стабилизации финансового состояния и обеспечения прозрачности в трех банках республики была введена временная администрация. На основе проведенного всестороннего анализа финансовой деятельности временной администрацией было определено реальное финансовое положение банков и установлена несостоятельность данных кредитных организаций для самостоятельного улучшения своего финансового положения. Принимая во внимание сложившуюся ситуацию, два системообразующих банка были рекапитализированы государством. Они в настоящее время действуют в рамках планов мероприятий по стабилизации и оздоровлению финансового состояния.

В 2015 году Национальным банком Таджикистана принято решение об оздоровлении рынка банковских услуг от финансово неустойчивых кредитных организаций со слабо капитализированной базой. В целях укрепления и поддержания стабильности банковской системы Национальный банк Таджикистана осуществляет реструктуризацию банковского сектора.

Для усиления надзора за деятельностью микрофинансовых организаций и прозрачности их деятельности, переходя от политики увеличения количества кредитных организаций к политике повышения их качества, начат процесс объединения микрофинансовых организаций. В результате повышения минимальных требований к регулятивному капиталу для микрокредитных депозитных организаций и реального капитала для микрокредитных организаций в 2015–2016 годах активизирован процесс ликвидации, присоединения и преобразования микрофинансовых организаций.

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

Новые требования к капиталу также установлены и для микрофинансовых организаций инструкциями от 26 июня 2015 года № 196 «О порядке регулирования деятельности микрокредитных депозитных

организаций» и № 197 «О порядке регулирования деятельности микрокредитных организаций». Для вновь создаваемых и действующих микрокредитных депозитных организаций минимальный размер регулятивного капитала увеличен с 4 до 6 млн сомони, а для микрокредитных организаций – до 4 млн сомони.

В результате перехода от количества к качеству за короткий промежуток времени число действующих кредитных организаций уменьшилось с 140 до 102. По состоянию на 31 марта 2017 года на стадии ликвидации находятся: два банка, одна небанковская финансовая организация, три микрокредитных депозитных организаций, 19 микрокредитных организаций и два микрокредитных фонда.

Исламское банковское дело является наиболее новой системой, которая в корне отличается от традиционного банкинга. Еще до принятия Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» Национальный банк Таджикистана в 2010 году вступил в качестве наблюдателя в Совет по исламским финансовым услугам (IFCB).

После принятия 26 июля 2014 года Закона Республики Таджикистан № 1108 «Об исламской банковской деятельности» Национальный банк Таджикистана приступил к изучению опыта таких стран, как Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Малайзия и Индонезия. Из числа специалистов Национального банка Таджикистана, заинтересованных министерств и ведомств, банков и микрофинансовых организаций, Ассоциации кредитных организаций создана рабочая группа по разработке нормативно-правовой базы по исламскому банковскому делу. Подготовлен ряд нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана по регламентированию и надзору за деятельностью исламских кредитных организаций. Для приведения этих актов в соответствие с исламскими принципами финансирования, стандартами исламской банковской деятельности и стандартами IFCB необходимо содействие международных экспертов и консультантов.

В рамках совместной программы Национальный банк Таджикистана также осуществляет тесное сотрудничество с Исламским банком развития в целях приведения этих актов в соответствие стандартам IFCB.

Таким образом, в целях улучшения деятельности банковской системы страны предусматривается:

- дальнейшее проведение реформ по содействию финансовой реструктуризации системообразующих банков страны;

- обеспечение прозрачной деятельности кредитных организаций для повышения доверия вкладчиков, клиентов и инвесторов, а также содействия созданию условий по защите прав потребителей финансовой системы;

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

совершенствование системы рейтинговых оценок кредитных организаций, разработка мер раннего воздействия по отношению к кредитным организациям, осуществляющим небезопасную банковскую практику;

дальнейшее совершенствование автоматизированной обработки финансовых отчетов кредитных организаций;

расширение деятельности межбанковского кредитного рынка;

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

дальнейшее приведение законодательства Республики Таджикистан в соответствие требованиям ФАТФ, расширение взаимного сотрудничества с иностранными и отечественными подразделениями финансовой разведки и заключение соглашений, способствующих развитию национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и противодействия финансированию терроризма;

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Как показывают представленные государствами – участниками СНГ сведения, в 2016–2017 годах продолжена реализация мероприятий, направленных на поддержание стабильной работы банковского сектора.

Центральными (национальными) банками ведется активная работа по повышению соответствия национальных банковских систем международным требованиям, в частности по капиталу и ликвидности, в целях формирования устойчивого к финансовым стрессам и конкурентоспособного на международном уровне банковского сектора.

В частности, в 2016 году разработаны и реализованы следующие схемы банковского регулирования и надзора:

1. В области лицензирования на этапе создания банка внедряются требования, призванные обеспечить отсутствие предпосылок для возникновения кризисных ситуаций в его дальнейшей деятельности.

Так, в Республике Армения сформированы требования в отношении профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников финансовой организации, а также требования к учредительным документам, порядку и условиям лицензирования и государственной регистрации финансовой организации и (или) филиала.

В Республике Молдова к владению и управлению банками допускаются лица, соответствующие тестам адекватности, 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 Национального банка Молдовы.

В Кыргызской Республике подготавливаются проекты нормативных документов по лицензированию деятельности банков и небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком.

2. Совершенствуется нормативно-правовая база, регулирующая деятельность финансово-кредитных учреждений.

Так, в Республике Беларусь в связи с необходимостью повышения эффективности корпоративного управления в банках с учетом рекомендаций МВФ и Всемирного банка в июне 2016 года внесены изменения в соответствующие нормативные правовые акты Национального банка.

В Кыргызской Республике ведется работа по подготовке проектов нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций, в том числе осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела. При этом особое значение придается вопросам дедолларизации и стимулирования экономики страны, снижения рисков в деятельности финансово-кредитных учреждений, приведения нормативно-правовой базы в соответствие с принятыми изменениями в законодательстве. Внедрены нормы регулирования деятельности новых субъектов финансового рынка.

В Российской Федерации с 9 декабря 2016 года вступили в силу изменения в Положение № 254-П в части увеличения со 180 до 270 календарных дней срока реализации заложенного имущества и, соответственно, увеличения сроков, в течение которых обеспечение может учитываться в целях формирования резервов с учетом дисконтирования. При этом в целях реализации закрепленного законодательством полномочия Банка России по проведению экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, Банком России издано Положение Банка России от 26 декабря 2016 года № 570-П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде».

В Республике Таджикистан принята в новой редакции Инструкция от 3 июня 2016 года № 215 «О порядке формирования и использования резерва и фонда покрытия возможных потерь по ссудам», в соответствии с которой кредитные организации должны ежемесячно осуществлять классификацию своих кредитов.

3. Внедрены принципы контрциклического регулирования банковского сектора в части норматива собственного капитала. Дополнительно для банков установлены буферы капитала (консервационный, контрциклический, системный), что обеспечивает усиление регуляторной политики элементами макропруденциального контроля.

Так, в Республике Армения установлен норматив адекватности общего капитала.

В Республике Беларусь запланированы поэтапное внедрение контрциклического буфера капитала и буфера системной значимости и соответствующий пересмотр перечня минимальных требований к достаточности нормативного капитала.

В Республике Казахстан 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.

В Российской Федерации в рамках реализации базельского подхода к расчету достаточности капитала на основе внутренних рейтингов (ПВР) Банком России в 2016 году начата работа по валидации банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в двух крупных банках, подавших ранее ходатайства об использовании данного подхода в регулятивных целях. С 1 января 2016 года в рамках реализации в России Базеля III начато поэтапное введение надбавок к минимальным нормативам достаточности банковского капитала.

4. Осуществляется поддержка ликвидности банков на уровне, способном обеспечить непрерывность платежей.

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

В Республике Казахстан в 2016 году 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.

В Республике Молдова 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.

В Российской Федерации Базельским комитетом проводится проверка соответствия Российской Федерации базельским стандартам по программе RCAP, необходимым для получения права использования альтернативных подходов к расчету числителя норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

5. Реализуются меры по поддержке банковского кредитования.

Так, в Республике Армения установлен норматив максимального размера риска на одного заемщика, крупных заемщиков и максимального размера риска для связанных(ого) с банком лиц(а).

В Республике Казахстан в целях ограничения концентрации депозитов физических лиц введено требование по вычету из собственного капитала положительной разницы между суммой депозитов физических лиц, а также понижены требования к достаточности собственного капитала по ипотечным займам, займам субъектам малого и среднего бизнеса, а также займам, покрытым резервами по МСФО.

В Российской Федерации увеличена максимальная сумма требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), являющемуся субъектом малого бизнеса, с 50 до 70 млн рублей.

В Республике Таджикистан оценка кредитного риска производится со стороны кредитной организации путем объективного анализа финансового состояния и деятельности клиента (юридического или физического лица) с учетом всех рисков и на постоянной основе. Кредитная организация имеет соответствующую структуру управления для выявления, оценки, мониторинга и контроля кредитного риска банковских операций.

6. Внедряются комплексные надзорные рекомендации регулирования банковской сферы.

Так, в Республике Армения надзор банковской системы проводится посредством инспекций на местах, а также документарно на основании предоставляемой отчетности и необходимых запросов. С 2016 года действует схема консолидированного надзора и, если банк является членом группы, надзор производится на консолидированной основе.

В Республике Беларусь вследствие наделения Национального банка полномочиями по надзору за деятельностью Банка развития с 5 августа 2016 года на него распространены требования Национального банка в области банковского надзора, предусмотренные для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, и установлены особенности применения к Банку развития требований к безопасному функционированию, а также особенности порядка формирования специальных резервов и расчета нормативного капитала с учетом специфики его деятельности.

В Республике Казахстан предусматривается введение надзорной надбавки для банков с высоким уровнем рисков и (или) неудовлетворительным риск-менеджментом. Национальный Банк Республики Казахстан планирует принять меры по усилению регуляторных и надзорных функций посредством закрепления на законодательном уровне требований по оперативному контролю и применению риск-ориентированного надзора.

В Республике Молдова в целях улучшения функции надзора Национальный банк Молдовы (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. 3 октября 2016 года был принят Закон Республики Молдова № 232 «Об оздоровлении банков и

банковской резолюции» направленный на осуществление банковского надзора и укрепление стабильности банковского рынка.

Банк России в 2016 году приступил к масштабной реформе банковского надзора на основе его централизации, целью которой является оптимизация бизнес-процессов и усиление активного характера надзорной работы, выявление рисков кредитных организаций на ранних стадиях и принятие превентивных мер по минимизации рисков. Советом директоров Банка России 16 декабря 2016 года принято решение о создании с 1 марта 2017 года в центральном аппарате Банка России Службы текущего банковского надзора с поэтапной передачей указанному подразделению в течение 2017–2018 годов функций надзора за кредитными организациями от территориальных учреждений Банка России. Данная методика была дополнена двумя новыми критериями, характеризующими риск концентрации и процентный риск.

В Республике Таджикистан в целях укрепления надзора и повышения его эффективности осуществляется тесное сотрудничество кураторов банков по выездному и документарному надзору в форме совместных проверок. Со стороны документарного надзора предоставляются аналитические отчеты и необходимые сведения для проведения таких проверок.

7. Приняты и соблюдаются требования к банковской отчетности.

Так, в Республике Армения действуют 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 (ежедневные, еженедельные, ежемесячные, квартальные и годовые надзорные и финансовые отчеты).

В Республике Молдова в целях обеспечения единых рамок для 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.

Реализуемые государствами – участниками СНГ меры банковского регулирования и контроля обеспечивают стабилизацию банковской сферы. При этом очевидна перспективность взаимной координации действий государств – участников СНГ в части внедрения соответствующих рекомендаций Базельского комитета.

Ежегодное обобщение данных государств – участников СНГ о применяемых нормах банковского регулирования и надзора может быть использовано для подготовки рекомендаций по выработке общих подходов к осуществлению банковского регулирования и надзора, в том числе с учетом базельских норм и международного опыта.