

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

ИНФОРМАЦИЯ

**о развитии банковского регулирования и надзора
в государствах – участниках СНГ в 2013–2015 годах**

Москва, 2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РЕКОМЕНДАЦИИ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА	4
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ.....	7
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	10
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	18
КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	22
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	24
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	29
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН.....	41
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	45

ВВЕДЕНИЕ

Состояние экономики государств – участников СНГ в значительной степени зависит от ситуации в их финансово-банковской сфере. Взаимодействие государств – участников СНГ в этой области определяется как комплексом факторов общего характера, так и спецификой национальных банковских и финансовых систем.

В настоящее время развитие мировой экономики замедлилось. В связи с этим одним из приоритетов сотрудничества в рамках СНГ определено совершенствование механизмов межгосударственного взаимодействия, направленных на минимизацию текущих и возможных рисков для финансов государств – участников СНГ.

На заседании Совета глав правительств СНГ 29 мая 2015 года принят План совместных действий государств – участников СНГ по решению актуальных вопросов в финансово-экономической сфере. Этот документ предусматривает реализацию в финансово-экономической сфере СНГ в 2015–2016 годах комплекса мероприятий, которые направлены на обеспечение макроэкономической стабильности, достижение экономического роста, развитие производственной кооперации, торговли и финансового сектора.

Дальнейшее наращивание устойчивости валютно-финансовой сферы государств – участников СНГ, создание надежной регулятивной и надзорной системы, укрепление позиций банковского сектора возможно обеспечить в том числе за счет совершенствования системы банковского регулирования и надзора, внедрения в банковскую практику международных стандартов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – Базельский комитет).

Для обеспечения большей устойчивости банковского сектора и кардинального изменения подхода к управлению рисками и регулированию Базельским комитетом разработаны ряд рекомендаций, ориентированных на усиление глобальных правил по капиталу и ликвидности. Особое значение для государств – участников СНГ имеют гармонизация режимов банковского регулирования и надзора, а также применение центральными (национальными) банками международных рекомендаций и положений Базельского комитета, в особенности пакетов Базель II и Базель III.

В целях совершенствования механизмов обмена опытом между надзорными органами государств – участников СНГ по предложению Центрального банка Российской Федерации информация по вопросам банковского регулирования и надзора, а также о практике использования международных стандартов в указанной сфере была рассмотрена Экономическим советом СНГ 18 июня 2013 года, который принял решение продолжить работу по обмену данными в указанной области на основе информации, ежегодно предоставляемой государствами – участниками СНГ.

Сводная информация по данному вопросу рассматривалась на заседании Экономического совета СНГ 26 сентября 2014 года, и в соответствии с принятым решением Исполнительным комитетом СНГ подготовлена настоящая Информация на основе актуализированных данных, представленных государствами – участниками СНГ в первом полугодии 2015 года.

Указанные материалы поступили от Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации и Республики Таджикистан. При подготовке документа использовались также статистические и справочные данные, имеющиеся в распоряжении Исполнительного комитета СНГ.

РЕКОМЕНДАЦИИ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА

Базельский комитет

Организация основана в Базеле, Швейцария, в 1974 году президентами центральных банков стран «Группы десяти» (G10). Членами Базельского комитета являются представители центральных банков и органов финансового регулирования Аргентины, Австралии, Бельгии, Бразилии, Великобритании, Германии, Гонконга, Индии, Индонезии, Испании, Италии, Канады, Китая, Люксембурга, Мексики, Нидерландов, Республики Корея, Российской Федерации, Саудовской Аравии, США, Сингапура, Турции, Франции, Швеции, Швейцарии, ЮАР и Японии. Европейская служба банковского надзора, Европейский центральный банк, Европейская комиссия, Институт финансовой стабильности и Международный валютный фонд принимают участие в работе Базельского комитета в качестве наблюдателей.

Базельский комитет собирается на заседания четыре раза в год. Он представляет собой форум для организации регулярного сотрудничества по банковским и регулятивным вопросам. Базельский комитет имеет постоянно действующий секретариат при Банке международных расчетов в Базеле.

Основная задача Базельского комитета – внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования. Базельский комитет не является формальным наднациональным наблюдательным органом; он разрабатывает с учетом передового опыта рекомендации, которые не являются обязательными к выполнению, но применяются во всех государствах – участниках Базельского комитета. Работы по внедрению рекомендаций Базельского комитета ведутся более чем в 100 странах, в Европейском союзе рекомендации используются в целях интеграции его государств-членов.

Цель Базельского комитета состоит в том, чтобы расширить понимание ключевых регулятивных проблем и улучшить качество банковского надзора.

Основные разработки Базельского комитета

1. Основные принципы эффективного надзора (1997 год, пересмотрены в 2006 году).

2. Базель I (введен в 1988 году), согласно которому капитал банка для регулятивных целей должен быть подразделен на две категории – капитал первого и второго уровней, а все активы банка для регулятивных целей разделяются на 5 групп в зависимости от степени риска.

3. Базель II (принят 26 июня 2004 года). Подход Базеля II основан на трех компонентах: минимальных требованиях к капиталу (основа Базеля I), процедурах надзора и рыночной дисциплине. Тем самым существовавший с момента принятия Базеля I механизм расчета минимального уровня достаточности капитала был дополнен системой надзора и взаимодействия между банками и надзорными органами, а также широкой системой раскрытия информации. Главной целью соглашения Базель II является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом.

По сравнению с Базелем I нововведения сводятся к следующему:

создание более чувствительной к рискам системы взвешенного расчета регулятивного капитала, основанной, по возможности, на количественных оценках рисков, проведенных самими банками;

более широкое признание инструментов снижения кредитных рисков;

новые требования к капиталу под операционный риск;

расширение роли органов надзора;

всестороннее раскрытие информации и методологии банками.

Структурно Базель II разделен на три части:

1) «Расчет минимальных требований к капиталу» – представляет собой расчет общих минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски. Компонент 1 посвящен непосредственно методам расчета кредитного риска;

2) «Надзорный процесс». В этом разделе рассматриваются основные принципы надзорного процесса, управления рисками, а также прозрачности отчетности перед органами банковского надзора. Компонент 2 определяет основные принципы и рекомендации по организации системы управления рисками в кредитных организациях и требования к надзорному процессу;

3) «Рыночная дисциплина». Цель компонента 3 – дополнить минимальные требования к капиталу (компонент 1) и надзорному процессу (компонент 2). Компонент 3 дополняет предыдущие два и формулирует комплекс требований к раскрытию информации.

4. Базель III (принят в декабре 2010 года). Его нормативы не являются самостоятельными документами, они вносят изменения в уже существующую структуру Базеля II. Эти предложения включают:

повышение качества, прозрачности и устойчивости капитала с ограничениями для капитала первого уровня и вводом нового понятия «корневой капитал первого уровня» (Common Equity Tier 1);

усиление требований к покрытию риска капиталом. Базельский комитет предложил усилить требования к достаточности капитала на покрытие кредитного риска контрагента, возникающего по производным финансовым инструментам, сделкам покупки (продажи) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки) через определенный срок по заранее определенной цене (РЕПО) и к деятельности по финансированию операций, связанных с ценными бумагами;

введение показателя левеиджа в качестве дополнения к подходу, учитывающему уровень риска при расчете показателя достаточности капитала в системе соглашения Базель II;

введение минимальных уровней ликвидности с краткосрочными и долгосрочными требованиями;

создание буферов капитала для обеспечения формирования резервных запасов капитала в благоприятные времена, которые могут быть использованы во время кризиса.

Внедрение рекомендаций Базельского комитета

С 2013 года Базель II начали внедрять государства – члены ЕС (в соответствии с директивой Европейской комиссии о требованиях к капиталу CDR-4), США, Канада, Мексика, Бразилия, ЮАР, Китай, Индия, Пакистан, Япония, Австралия и Новая Зеландия. Другие страны обеспечивают принятие Базеля II и III по собственным графикам.

Для разных регионов применение Базеля III имеет свои особенности. Степень перехода к тому или иному циклу существенно различается также от страны к стране. Поскольку государства – члены ЕС последовательно принимали предыдущие правила Банка международных расчетов, то для них переход от требований Базеля II к Базелю III будет относительно спокойным. Япония, Гонконг, Сингапур и Австралия также далеко продвинулись в этих вопросах и находятся на уровне ЕС. Что касается США, то они, по сути, пропустили Базель II и поэтому начнут внедрение норматива на базе принципов Базеля I, упрощенных согласно закону Додда – Фрэнка.

Для других стран существует ряд альтернатив – начать с чистого листа и внедрить полный набор правил; использовать Базель III как отправную точку, не охватывая всего набора требований; провести замену части внутренних нормативов требованиями Базеля III; осуществить переход к требованиям Базеля II, ужесточив нормативы, если Базель III не отвечает требованиям конкретной страны (последнее может привести к созданию специфических требований и процессов, которые нужно будет учесть при внедрении норматива).

Правила Базеля III предполагают интегрированный подход в банковской деятельности. На пути к Базелю III все банки должны принять необходимые меры для предоставления финансовым подразделениям и отделам по

управлению рисками быстрого и легкого доступа к централизованным, выверенным и точным данным. Эти данные должны отражать кредитные, рыночные, операционные риски, а также риски концентрации, снижения кредитного качества и риски ликвидности банка. Кроме того, необходим будет расчет повышенного капитала, новых показателей ликвидности и новых коэффициентов соотношения собственных и заемных средств, чтобы начать предоставление отчетности местным надзорным органам по всему набору требуемых форм. Причем данные должны быть свежими, точными и последовательными, для этого они должны быть тщательно структурированы и храниться централизованно. Правильное управление данными должно обеспечивать получение неизменно верных расчетов по коэффициентам уровня достаточности капитала, соотношению собственных и заемных средств и показателю ликвидности.

В настоящее время государства – участники СНГ самостоятельно принимают решения относительно этапов внедрения рекомендаций Базельского комитета с учетом текущей экономической ситуации и состояния их финансовых систем. Вместе с тем представляется целесообразной взаимная координация действий государств – участников СНГ по внедрению рекомендаций Базельского комитета в национальную практику и разработке в перспективе единых подходов по этому вопросу.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ

Банковская система Республики Армения состоит из 22 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 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;
- требования к минимальным размерам уставного капитала, порядку его формирования и способам оплаты;
- требования в отношении профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников финансовой организации;
- порядок приобретения значительного участия в уставном капитале финансовых организаций (значительным участием считается такое участие в

уставном фонде юридического лица, при котором участник имеет более 10 % голосов данного юридического лица).

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

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

Предъявляются определенные требования к сфере внутреннего контроля и отчетности банков, в частности к корпоративному управлению финансовых организаций (в том числе риск-менеджеру и внутреннему аудиту), а также к отчетности финансовых организаций (ежедневные, еженедельные, ежемесячные, квартальные и годовые надзорные и финансовые отчеты).

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

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

Проводятся работы, направленные на дальнейшее развитие ипотечного рынка, разработку концепции по повышению финансовой вовлеченности, разработку методологии по идентификации системно-значимых банков, а также внедрение стандартов и принципов Базеля III.

Внедрение стандартов Базельского комитета в области банковского регулирования и надзора в банковскую систему республики осуществляется последовательно. Начиная с 2012 года в банковскую систему Республики Армения были внедрены требования Базеля II: в части кредитного и рыночного рисков внедрен Стандартизированный подход, операционного риска – подход Базовых показателей и Стандартизированный подход.

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

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

Риск концентрации банков. Положение 2 «Регулирование деятельности, основные экономические нормативы банковской деятельности», утвержденное решением Совета Центрального банка Республики Армения от 9 февраля

2007 года № 39-Н (далее – Положение 2), устанавливает нормативы максимальных размеров риска на одного заемщика для крупных заемщиков, а также для связанного с банком лица и связанных с банком лиц.

Формирование резервов на покрытие возможных потерь по кредитам и дебиторским задолженностям банков осуществляется в надзорных целях в порядке, установленном Центральным банком Республики Армения.

Согласно Концепции внесения изменений в сферу регулирования банковской системы Республики Армения (далее – Концепция), одобренной Советом Центрального банка Республики Армения, в рамках внедрения требований Базеля III в банковской системе республики предусмотрены следующие меры:

1. Внесение изменений в методику расчета компонентов капитала банка, в частности:

добавочный капитал: согласно Положению 2 добавочный капитал включается в расчет общего капитала в размере 50 % основного капитала (с учетом убавлений). Рассматривается вопрос ужесточения требований к удельному весу добавочного капитала в общем капитале;

субординированный заем и условный капитал: учитывая, что согласно Положению 2 субординированные займы считаются компонентами капитала и некоторые банки уже привлекли такие займы, а также то, что Базель III устанавливает новые критерии для субординированных займов, которые будут включены в расчет добавочного капитала, предусматривается установить для банков Республики Армения дополнительное, более строгое требование к субординированным займам, в том числе регламентировать и конкретизировать порядок частичных погашений субординированных займов, а в случае поступления траншами – порядок включения в расчет добавочного капитала, возможность досрочного погашения добавочного капитала и др.;

буфер консервации капитала и контрциклический буфер: согласно Базелю III буфер консервации капитала представляет собой дополнительный резерв объемом 2,5 % капитала первого уровня. В случае нарушения этого требования к банкам будут предъявлены ограничения на распределение нераспределенной прибыли.

2. Внедрение двух новых нормативов ликвидности (краткосрочная (LCR) и долгосрочная (NSFR)).

Цель норматива *краткосрочной ликвидности* – создание банком достаточного запаса высоколиквидных активов, способных за 30-дневный срок превратиться в денежные средства с учетом стресс-сценария по оценке риска ликвидности, разработанного надзорными органами.

Цель норматива *долгосрочной ликвидности* – обеспечение достаточного финансирования долгосрочных активов банка стабильными минимальными обязательствами с учетом особенностей риска ликвидности банка. Норматив позволит ограничить зависимость банка от краткосрочных финансовых

источников и более точно оценить риск-менеджмент балансовой и внебалансовой ликвидности.

3. Показатель левериджа.

Согласно Базелю III для банков устанавливается показатель левериджа (основной капитал/ [балансовые активы + внебалансовые активы]) в размере не менее 3 %.

4. Системно значимые финансовые институты.

Центральный банк Республики Армения разрабатывает специальную методику выявления национальных системно значимых банков и рассматривает вопрос внедрения специальных подходов к регулированию их деятельности. При разработке методики выявления указанных банков используются рекомендованные Базельским комитетом подходы и опыт ряда развитых стран с учетом национальных особенностей.

Также Центральный банк Республики Армения разработал новый проект решения о политике выплат вознаграждений, согласно которому такая политика не должна стимулировать осуществление неоправданно высокорискованных операций.

Перспективные направления дальнейшего развития регулирования банковской системы Республики Армения:

установить обязательное требование для банков по созданию подразделения по риск-менеджменту, а руководителей и членов указанного подразделения признать в качестве руководителей банка, к которым будут предъявлены требования наличия соответствующей квалификации и профессионального соответствия;

изучить новые принципы корпоративного управления, разработанные Базельским комитетом, а также международный опыт в этой сфере и в случае целесообразности внедрить его в банковскую систему Республики Армения.

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

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Базель II. Национальным банком Республики Беларусь с 1 января 2005 года установлено требование к расчету нормативов достаточности нормативного и основного капиталов на покрытие основных рисков с использованием подходов, соответствующих подходам компонента 1 «Минимальные требования к капиталу» Базеля II, а именно:

кредитный риск – стандартизированный подход на основании внешних рейтингов заемщиков;

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

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

Внедрение подхода к оценке кредитных рисков заемщиков, основанных на применении внутренних рейтингов банка (IRB-подход), в качестве пруденциального требования пока не планируется. Вместе с тем Национальный банк Республики Беларусь в рамках организации системы управления рисками рекомендует накапливать в информационной базе данных сведения для идентификации кредитного риска и оценки его уровня. Эти сведения следует использовать при внутреннем мониторинге и контроле риска, одним из обязательных элементов которого является проведение стресс-тестов, а также при построении собственной системы оценки должников на основе их внутренних рейтингов в соответствии с Базелем II.

В целях совершенствования подходов к оценке рисков постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь:

от 4 апреля 2014 года № 209 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления правления Национального банка Республики Беларусь» уточнены подходы к оценке величины кредитного риска, а также требования для банков в части необходимости получения разрешения Национального банка на участие в уставном фонде другого юридического лица посредством приобретения акций (долей) с целью долгосрочных финансовых вложений;

от 28 ноября 2014 года № 728 «О признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 июля 2008 года № 98» упразднено право банков на принятие решений об отнесении к первой группе риска срочной и пролонгированной не более одного раза задолженности по кредитам, обеспеченным гарантиями Правительства Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов, а также условных обязательств, обеспеченных названными гарантиями, вне зависимости от финансового состояния должника;

от 29 декабря 2014 года № 836 «О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь и признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 декабря 2013 года № 720» (принятое в рамках, предпринимаемых Национальным банком мер по контрциклическому регулированию) отменены повышенные требования к покрытию капиталом отдельных категорий активов, а также по формированию в повышенном размере специальных резервов на покрытие кредитного риска по потребительским кредитам;

от 11 февраля 2015 года № 60 «О неприменении мер воздействия к банкам, допустившим нарушения нормативов ограничения концентрации риска» предусмотрено неприменение к банкам мер надзорного реагирования в случаях превышения установленных нормативов концентрации риска,

возникшего в результате существенной корректировки курса иностранной валюты по отношению к национальной;

от 7 апреля 2015 года № 217 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь» регламентировано применение в отношении облигаций ОАО «Банк развития Республики Беларусь» подходов, аналогичных подходам, применяемым к ценным бумагам Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка при расчете банками показателей ликвидности, а также при классификации ценных бумаг по степени кредитного риска;

от 8 апреля 2015 года № 222 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» банкам предоставлена возможность дифференцировать размер отчислений в специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, классифицированным по I группе риска, и снижен их минимальный размер с 1 до 0,5 %;

от 26 мая 2015 года № 322 «О внесении изменения в Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» значение норматива величины суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет снижено с 20 до 10 % нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации;

от 31 июля 2015 года № 462 «О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь» из расчета величины валютного риска прекращено исключение активов в валюте, по которым предусмотрена возможность погашения в белорусских рублях, и уменьшение требований на сумму специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сформированных в белорусских рублях, а также предусмотрено формирование специальных резервов только в белорусских рублях, за исключением резервов по ряду активов и условных обязательств, классифицированных по V группе риска.

В рамках работы по внедрению компонента 2 «Надзорный процесс» Национальным банком Республики Беларусь в 2006–2012 годах разработаны и доведены до банков рекомендации по совершенствованию управления основными рисками – операционным, кредитным, процентным, ликвидности, а также связанными с аутсорсингом, организации стресс-тестирования, – основанные на подходах Базельского комитета и лучшей международной практике, а также общие рекомендации по организации системы управления рисками в банках.

В целях повышения качества управления в банках принято постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2013 года № 563 «Об утверждении Рекомендаций о методике внутренней оценки капитала в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах», которое направлено на развитие современных (продвинутых) методов управления капиталом и рисками в соответствии с наилучшей международной практикой.

Расширение полномочий Национального банка Республики Беларусь в области банковского надзора, предусмотренное дополнениями и изменениями, внесенными в Банковский кодекс Республики Беларусь в 2012 году, позволило установить требования к организации банками корпоративного управления и системы управления рисками, а также актуализировать требования к организации системы внутреннего контроля.

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

Законом Республики Беларусь от 13 мая 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь» в статье 109-1 Банковского кодекса Республики Беларусь установлено требование о наличии в составе совета директоров (наблюдательного совета) банка не менее двух независимых директоров, если иное не определено Национальным банком, а также определены критерии признания члена совета директоров (наблюдательного совета) банка независимым директором.

Вопросам соблюдения этих требований и использования на практике рекомендаций уделяется особое внимание при осуществлении Национальным банком Республики Беларусь текущего надзора за деятельностью банков, в частности, в ходе инспекционных проверок и дистанционного надзора они учитываются при формировании мотивированного суждения об уровне рисков и качестве управления банком. Понятие мотивированного суждения и возможность его применения определены Банковским кодексом Республики Беларусь, порядок применения мотивированного суждения утвержден нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь в 2012 году.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 августа 2015 года № 466 «О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 года № 626» расширен перечень случаев применения мотивированного суждения Национальным банком, к которым отнесено признание лиц связанными с банком, а также признание влияния банка и (или) связанных с ним лиц существенным в целях определения возможности нахождения в должности независимого директора банка лица, на принимаемые в отношении банка решения которого может быть оказано такое влияние.

В рамках работы по совершенствованию надзорных процедур на всех уровнях надзорного процесса за счет внедрения международных стандартов, а также по развитию методов надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе принято постановление Правления Национального банка от 27 июня 2013 года № 409 «Об утверждении Положения об организации надзорного цикла в Национальном банке Республики Беларусь», направленное на повышение эффективности взаимодействия структурных подразделений Главного управления банковского надзора Национального банка.

Постановлением Правления Национального банка от 28 марта 2014 года № 193 утверждена новая редакция Рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков. Действующие Рекомендации актуализированы с учетом новых требований к организации корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля и иных пруденциальных требований, установленных Банковским кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка.

Кроме того, постановлением Правления Национального банка от 28 апреля 2014 года № 281 утверждены Рекомендации о методике проведения дистанционного анализа. Основное внимание уделено наиболее важным направлениям анализа – изучению ресурсной базы (включая собственный капитал и привлеченные средства), оценке активов и кредитного риска, ликвидности и риска ликвидности, процентного риска и иных рыночных рисков, операционного риска, достаточности нормативного капитала, эффективности (рентабельности) деятельности банка.

Национальным банком продолжается работа по внедрению компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II. Утвержденная в 2013 году Инструкция о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга устанавливает требования к раскрытию информации (посредством размещения на интернет-сайте, публикации в периодическом печатном издании) не только банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, но также и

головными организациями банковских групп и (или) банковских холдингов о деятельности соответствующих банковских групп и (или) банковских холдингов. В перечень обязательных к раскрытию данных включена информация о бизнес-плане (стратегическом плане развития) банка (банковской группы, банковского холдинга при их наличии), стратегии по управлению рисками, принципов и стандартов профессиональной этики, политики по исключению конфликта интересов, пресс-релизов об изменениях существенной информации и др.

Кроме того, Национальным банком проводится работа по повышению требований к допуску на рынок банковских услуг. В 2012–2013 годах обновлены требования к бизнес-планам создаваемых банков, порядку их составления и оценки. Установлены единое требование к минимальному размеру уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации и дифференцированные требования к минимальному размеру нормативного капитала в зависимости от видов банковских операций, осуществляемых небанковской кредитно-финансовой организацией. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 июня 2013 года № 380 «О минимальном размере уставного фонда банка» минимальный размер уставного фонда создаваемого банка, в том числе в результате реорганизации, установлен в сумме 450 млрд белорусских рублей.

С учетом совершенствования практики проведения оценки кандидатов на соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также международного опыта в 2013–2014 годах внесены изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка от 19 декабря 2012 года № 669 и Инструкцию о порядке проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к руководителю, главному бухгалтеру, их заместителям, членам органов управления банка, небанковской кредитно-финансовой организации. В соответствии с новыми требованиями с 1 апреля 2014 года члены совета директоров (наблюдательного совета) могут назначаться независимыми директорами банка только при условии прохождения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Также скорректированы некоторые квалификационные требования, предъявляемые к независимым директорам. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 августа 2015 года № 482 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь» уточнены требования к составу комитетов, создаваемых при совете директоров (наблюдательном совете) и возглавляемых независимыми директорами – они могут создаваться только из числа его членов и работников банка.

В целях развития финансового рынка и повышения конкуренции в тех его сегментах, которые банки не охватывают или не имеют в них особой заинтересованности, постановлением Правления Национального банка от 19 августа 2014 года № 529 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь» установлены дифференцированные требования к размеру нормативного капитала для небанковских кредитно-финансовых организаций в зависимости от рискованности осуществляемых ими банковских операций и уровня угрозы интересам вкладчиков и кредиторов. Постановление также предусматривает включение кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, номинированных в валюте, в расчет достаточности нормативного капитала с коэффициентом риска 100 % вместо 150 % для расширения доступности таких кредитов.

Для повышения требований к качественным параметрам деятельности банков, обеспечивающих способность противостоять внутреннему и внешнему дестабилизирующему воздействию и адекватно выполнять свои функции в экономике, постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 июня 2015 года № 278 установлено требование по формированию специальных резервов в повышенном объеме по кредитам, выдаваемым юридическим и физическим лицам в белорусских рублях по повышенным процентным ставкам (норма резервирования по вновь выдаваемым по повышенным процентным ставкам кредитам увеличена с 0,5 до 30 %). В качестве повышенных рассматриваются процентные ставки, которые превышают устанавливаемую Национальным банком ставку по постоянно доступным операциям в форме кредита овернайт, увеличенную на определенный коэффициент. Для юридических лиц такой коэффициент составляет 1,2, для физических лиц – 1,4.

В Республике Беларусь применяется подход по ограничению рисков концентрации путем установления максимальных значений следующих нормативов безопасного функционирования банка: максимальный размер риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников); суммарная величина крупных рисков; максимальный размер риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц; суммарная величина рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц; участие банка в уставных фондах других коммерческих организаций.

Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах установлено требование к банкам о разработке методики идентификации существенных (несущественных) для банков видов рисков, позволяющее, помимо прочего, принимать во внимание взаимное влияние рисков и их концентрацию.

Базель III. В 2011 году Национальным банком Республики Беларусь утвержден предварительный план поэтапного внедрения новых стандартов капитала, левереджа и ликвидности Базеля III в качестве пруденциальных требований для банков Республики Беларусь, который в целом ориентирован на программу Базельского комитета и рассчитан на четыре года.

В плане внедрения Базеля III предусмотрены и выполняются следующие этапы: разработка методологии расчетов показателей и информационных технологий формирования и обработки отчетности (2012 год); внедрение методологии в банках (2012–2013 годы); разработка программного обеспечения для приема и обработки отчетности от банков (2013 год); представление банками тестовой отчетности и ее мониторинг Национальным банком Республики Беларусь, доработка методологии, программного обеспечения (2013–2014 годы); представление банками тестовой отчетности в Национальный банк (ежеквартально) и ее мониторинг, подготовка и принятие соответствующего нормативного правового акта (2015 год); определение количественных значений пруденциальных требований на основе мониторинга отчетности, введение пруденциальных требований (нормативов), переход на ежемесячную отчетность с 1 января 2016 года.

В соответствии с указанным планом постановлением Правления Национального банка от 24 сентября 2012 года № 493 утверждена Методика расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных стандартами Базеля III. В связи с обновлением подходов к расчету показателя покрытия ликвидности Базельского комитета и с учетом анализа правоприменительной практики постановлением Правления Национального банка от 30 сентября 2014 года № 604 эта Методика утверждена в новой редакции. Указанным постановлением банкам рекомендовано использовать показатели Базеля III при управлении капиталом и рисками банка и принимать меры для поддержания этих показателей на уровне не ниже следующих рекомендуемых минимальных значений:

соотношение основного капитала первого уровня и величины рисков – 4,5 %;

соотношение основного капитала первого уровня с учетом консервационного буфера и величины рисков – 7 %;

соотношение капитала первого уровня и величины рисков – 6 %;

соотношение капитала банка и величины рисков – 10 %;

соотношение капитала банка с учетом консервационного буфера и величины рисков – 12,5 %;

показатель левереджа – 3 %;

показатель покрытия ликвидности – 100 %;

показатель чистого стабильного фондирования – 100 %.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июля 2015 года «О внесении дополнений и изменений в Методику расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных стандартами Базель III» внесены изменения в расчет показателя чистого стабильного фондирования, обусловленные изменением подходов Базельского комитета.

Постановлением Правления Национального банка от 26 сентября 2013 года № 562 утверждены Рекомендации о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базеля III, направленные на совершенствование и повышение эффективности процесса управления ликвидностью и риском ликвидности в банках.

Постановлением Правления Национального банка от 26 декабря 2013 года № 784 утверждена Методика расчета контрциклического буфера капитала банка, в соответствии с которой с 1 января 2014 года Национальный банк ежеквартально осуществляет мониторинг динамики кредитного разрыва и расчет значения контрциклического буфера капитала.

Разработана технология, которая определяет порядок составления и предоставления банками информации о расчете показателей Базеля III. Национальный банк осуществляет мониторинг расчетов показателей капитала, левереджа и ликвидности, которые представляются всеми банками на ежеквартальной основе, начиная с расчетов по состоянию на 1 июля 2013 года, по обновленной методике – с расчетов по состоянию на 1 апреля 2014 года. Данные о расчете показателей мониторинга риска ликвидности представляются на ежеквартальной основе начиная с 1 июля 2014 года.

Анализ показателей осуществляется на уровне сектора в целом, групп банков и отдельных банков. Показатель покрытия ликвидности используется в качестве дополнительного инструмента оценки ликвидности банков, в том числе при принятии решений о предоставлении ресурсов Национальным банком. На основании анализа динамики всех показателей принято решение о внедрении показателей капитала и левереджа Базеля III в качестве нормативов безопасного функционирования с 1 января 2016 года. Решение о внедрении показателей ликвидности в качестве нормативов безопасного функционирования будет принято после дополнительного мониторинга расчетов в 2016 году.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

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

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

Коэффициенты взвешивания активов по степени риска применяются с учетом внешних кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств и практически идентичны значениям, рекомендованным Базельским комитетом.

Кроме того, учитывая особенность финансового рынка республики, уполномоченным органом в целях обеспечения финансовой безопасности банков второго уровня были установлены требования к достаточности капитала выше, чем рекомендованные Базельским комитетом. Так, согласно национальным требованиям минимальная достаточность капитала банков должна составлять 6 % по капиталу первого уровня и 12 % по регуляторному капиталу.

В положениях пруденциальных требований также определен порядок расчета коэффициента достаточности собственного капитала при осуществлении банками сделок секьюритизации. Таким образом, в отношении банка-оригинатора и банка, участвующего в сделке секьюритизации и удерживающего позиции секьюритизации в такой сделке, предусмотрена возможность использования рамочного подхода секьюритизации – подхода к расчету собственного капитала в соответствии с Базелем II, при котором секьюритизированные активы могут быть исключены из расчета активов originатора, взвешенных по степени кредитного риска, если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьим сторонам.

С 1 января 2016 года запланировано поэтапное повышение минимального размера собственного капитала банков с 30 до 100 млрд тенге в 2019 году. При этом банки, не планирующие повышение собственного капитала до 100 млрд тенге, могут продолжить свою деятельность – для них будут установлены лимиты на объем привлекаемых ими депозитов.

Так, объем привлекаемых депозитов населения лимитирован адекватно уровню собственного капитала банка следующим образом:

- 5 млрд тенге, если собственный капитал от 5 до 10 млрд тенге;
- 10 млрд тенге, если собственный капитал от 10 до 30 млрд тенге;
- 50 млрд тенге, если собственный капитал от 30 до 50 млрд тенге;
- 75 млрд тенге, если собственный капитал от 50 до 75 млрд тенге;
- 100 млрд тенге, если собственный капитал от 75 до 100 млрд тенге.

Меры по повышению капитализации банковского сектора направлены на увеличение доли кредитования в ВВП, расширение охвата потребителей финансовыми услугами, снижение стоимости и развитие новых высокотехнологичных финансовых услуг, включая мобильный банкинг и

банковские интернет – услуги, переход на стандарты Базеля III, которые требуют дополнительных инвестиций и высокого уровня капитализации банковской системы.

С 1 января 2015 года введены новые требования по расчету достаточности собственного капитала банков (Базель III), что обеспечит стабильность банковского сектора и будет способствовать проведению более взвешенной и менее рискованной банковской деятельности, высокую конкурентоспособность на региональном и международном рынках. Новые требования к капиталу банков, установленные Базелем III, направлены на улучшение способности банков абсорбировать шоки, возникающие в результате финансового и экономического стрессов.

Новые требования по расчету достаточности собственного капитала банков Базеля III предусматривают:

1) пропорциональное распределение нагрузки на капитал банков во времени: нормативы на первом этапе снижаются (общий уровень капитала снижается с 12 до 7,5 %), затем постепенно повышаются до 2019 года (капитал первого уровня с 6 до 9 % и общий уровень капитала с 7,5 до 12 %);

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

Консервационный буфер формируется банками постоянно с целью обеспечения устойчивости банков к стрессовым ситуациям (постепенное увеличение с 2015 года с 2,5 до 3 % для системообразующих банков и с 1 до 3 % для остальных банков).

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 вышеуказанные буфера, должен быть сформирован за счет акций и чистого нераспределенного дохода (с 1 января 2016 года в размере 1 %);

3) поэтапную амортизацию финансовых инструментов, входящих в состав капитала, которые не соответствуют критериям, установленным Базелем III с 2016 по 2020 год (ежегодно по 20 %);

4) пересмотр значений нормативов достаточности собственного капитала (основной капитал, капитал первого уровня, общий капитал с учетом буферов капитала) не реже одного раза в 3 года;

5) расчет пруденциальных нормативов на консолидированной основе с 1 января 2016 года.

В целях расширения кредитования корпоративного сектора экономики предусмотрена консервация на два года (2014–2015 годы) размера динамического резерва, сформированного в 2013 году. В конце 2014 года проведена корректировка (частичное расформирование) динамического резерва, сформированного в 2013 году, на сумму отрицательного значения разницы между ассигнованиями на резервы и доходами от восстановления резервов, которая привела к непрогнозируемому росту динамического резерва. В результате корректировки динамического резерва, сформированного в 2013 году, банки обязаны произвести уплату корпоративного подоходного налога по итогам 2014 года.

В интересах ограничения системных рисков в секторе потребительского кредитования с 1 февраля 2014 года введен лимит ежегодного прироста на уровне 30 %, а также ужесточено риск-взвешивание по потребительским кредитам с 75 до 100 % при расчете достаточности собственного капитала банков. Кроме того, с 1 апреля 2014 года введен потолок долговой нагрузки заемщика на уровне 50 %, при превышении которого банк не осуществляет выдачу необеспеченного займа, что позволит снизить риск закредитованности населения потребительскими займами.

Для повышения внутреннего потенциала кредитования экономики введена обязанность размещения банками части собственного капитала в экономику Казахстана. Так, размещению во внутренние активы подлежат: для несистемообразующих банков – с 1 октября 2014 года не менее 70 % собственного капитала; для системообразующих банков – с 1 января 2015 года не менее 30 % собственного капитала и с 1 октября 2015 года не менее чем 70 % собственного капитала.

В целях ограничения спекулятивных операций на валютном рынке и снижения давления на курс тенге установлен лимит на операции банков с валютными производными финансовыми инструментами в размере 30 % собственного капитала. Указанный лимит не распространяется на сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк Республики Казахстан; забалансовые сделки спот (T+1, T+2) и своп (T+1, T+2); операции с иностранными валютами без участия национальной валюты.

В интересах выравнивания открытой валютной позиции банков с 24 декабря 2014 года по 30 июня 2015 года увеличены лимиты короткой валютной позиции по доллару США с 12,5 до 25 % собственного капитала банка, а также валютной нетто-позиции с 25 до 30 % собственного капитала банка.

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

В целях обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) осуществляет надзор и регулирование деятельности банков в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и на основе принципов Базельского комитета и других международных стандартов, а также с учетом тенденций развития банковской системы страны и рисков, присущих деятельности коммерческих банков.

Минимальные требования к капиталу

В настоящее время Национальным банком для коммерческих банков установлены более жесткие требования к коэффициентам адекватности капитала, основанным на взвешивании активов и забалансовых обязательств по степени риска:

коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1) должен составлять не менее 12 %;

коэффициент адекватности капитала первого уровня (К 2.2) должен составлять не менее 6 %;

коэффициент левериджа – отношение чистого суммарного капитала к суммарным активам банка (К 2.3) – должен составлять не менее 8 %.

Кроме того, Правлением Национального банка принято постановление от 11 марта 2015 года № 16/1 «О минимальном размере уставного капитала коммерческих банков», согласно которому минимальный размер уставного капитала для вновь открываемых и действующих коммерческих банков (включая требование к капиталу филиалов банков-нерезидентов) с 1 июля 2017 года установлен в размере не менее 600 млн сомов.

Надзорный процесс

В течение 2014 года Национальным банком была продолжена работа по совершенствованию нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность коммерческих банков в целях повышения эффективности системы банковского надзора и развития банковской системы Кыргызской Республики, а также приведения норм в соответствие с международными требованиями и стандартами. Особое значение придавалось вопросам снижения рисков в деятельности коммерческих банков, а также приведения нормативных правовых актов в соответствие с изменениями в законодательстве страны.

Так, для минимизации косвенных валютных рисков банков при кредитовании в иностранной валюте клиентов, доход которых генерируется в национальной валюте, Национальным банком усилены требования по классификации указанных кредитов и формированию дополнительных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.

Приняты изменения в нормативные правовые акты, касающиеся условий определения связанной единой совокупной задолженности различных заемщиков банков при расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика.

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

Несмотря на отсутствие четких планов по внедрению стандартов Базеля II и Базеля III, в рамках проекта по внедрению основ риск-ориентированного надзора в соответствии с передовым международным опытом в течение последующих четырех лет запланированы мероприятия по пересмотру нормативно-правовой базы в соответствии с Базелем II и III.

Продолжается реализация мероприятий по выполнению рекомендаций совместной миссии Международного валютного фонда и Всемирного банка по итогам Программы оценки финансового сектора страны, проведенной в 2013 году, в части улучшения банковского регулирования и надзора.

Внешний (дистанционный) надзор за деятельностью коммерческих банков проводится Национальным банком в рамках утвержденных стратегий надзора по каждому коммерческому банку и общей стратегии надзора за деятельностью коммерческих банков Кыргызской Республики.

Надзорная стратегия в отношении каждого коммерческого банка разработана на основе мониторинга и анализа предоставляемой регулятивной отчетности с учетом результатов инспекторских проверок и аудиторских заключений. Банковский надзор в большей степени направлен на оценку рисков, для чего использованы показатели рейтинговой системы CAMELS.

Принимаемые надзорные меры ориентированы на защиту интересов вкладчиков и кредиторов коммерческих банков, а также на поддержание стабильности банковского сектора и соблюдение действующего законодательства Кыргызской Республики.

В целях выявления на ранней стадии проблем в коммерческих банках Национальный банк в 2013 году были пересмотрены подходы к отдельным надзорным процессам и формам внутренних отчетов. Так, наряду с осуществлением оценки качества активов, достаточности капитала, факторов доходности, управления ликвидностью осуществляются идентификация рисков и их оценка, проводится мониторинг уровня рисков и соблюдения пруденциальных норм деятельности. Предусмотрено изучение взаимосвязи между показателями, факторов изменения этих показателей, проведение стресс-тестирования.

Постановлением Правления Национального банка от 29 апреля 2014 года № 19/5 внесены изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка от 11 июля 2007 года № 34/4 «Об утверждении Положения о критериях значимости банков» в части усиления требований к системно значимым банкам.

Основные направления развития банковского сектора страны на период 2014–2017 годов включают мероприятия, предусмотренные Национальной стратегией устойчивого развития Кыргызской Республики. Для выполнения поставленных задач Национальный банк продолжит работу по гармонизации банковского надзора с учетом Базельских норм и международного опыта.

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, 20, 33 или 50 % капитала банка требуется письменное разрешение НБМ. Также 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 со дня приобретения, вследствие приобретения существенной доли с нарушением положений законодательства.

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

Если прямой или косвенный владелец существенной доли более не отвечает требованиям, предъявляемым к качеству акционеров банка, предусмотренным законодательством, либо осуществляет на банк влияние, которое может поставить под угрозу предусмотрительное и разумное управление банком, а также если прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил НБМ сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, НБМ имеет право отозвать выданное предварительное разрешение, приостановить осуществление права голоса по этим акциям, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии, права на получение дивидендов и др.

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

В 2014 году была усовершенствована нормативно-правовая база в отношении собственников банков в целях обеспечения большей прозрачности собственников банков, вплоть до выгодоприобретающего собственника, и недопущения их неадекватного влияния на деятельность банков. Были установлены требования по оценке потенциального приобретателя доли в капитале банка, уведомлению НБМ банка об отчуждении и уменьшении доли участия в уставном капитале банка, требования в отношении акционеров, имеющих право участия в общем собрании акционеров, возможные санкции, применяемые к собственникам банков, которые не отвечают требованиям закона и др. Данные меры позволяют достичь прозрачности банковской системы и обеспечивать возможность осознанного выбора банка клиентами. НБМ осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных требований и вправе потребовать с этой целью от банка и любого прямого или косвенного владельца доли участия в уставном капитале банка любые сведения, которые сочтет необходимыми. В случае несоблюдения установленных требований НБМ вправе применить к банку и прямым и косвенным владельцам долей участия в уставном капитале банка исправительные меры и санкции согласно закону о финансовых учреждениях.

Величина капитала определяет способность банка смягчать негативное влияние рисков, которым он постоянно подвергается в ходе осуществления финансовой деятельности. Учитывая это, а также 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 10 млн евро).

Требования в отношении капитала также должны учитывать постоянно меняющийся объем рисков, связанных с операциями банка. Для этого используется коэффициент достаточности капитала, который позволяет увязать степень рискованности активов с уровнем капитализации банка. С 30 июня 2012 года банки должны поддерживать данный коэффициент на уровне не ниже 16 %.

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

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

Одной из важных задач банковского надзора является поддержание ликвидности банков на уровне, способном обеспечить непрерывность платежей. Банки обязаны выполнять требования относительно минимальной величины удельного веса ликвидных активов в размере не менее 20 % совокупных активов, а также не допускать превышения сроков определенных инвестиционных операций банков над сроками привлечения определенных финансовых ресурсов. Таким образом обеспечиваются как текущая, так и долгосрочная ликвидность банков.

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

которые обеспечивают самостоятельность при принятии решений. Для ограничения банковских рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, НБМ были установлены пруденциальные ограничения в отношении «крупных» операций банка, в том числе привязанных к курсу иностранной валюты, и операций с аффилированными лицами банка, связанных с деятельностью одного лица или группы совместно действующих лиц. Данные требования позволяют поддерживать диверсификацию инвестиционного портфеля банков на уровне, достаточном для защиты капитала от существенных потерь, связанных с невыполнением 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 начиная с 1 января 2012 года банковский сектор Республики Молдова применяет Международные стандарты финансовой отчетности (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. С целью мониторинга соблюдения банками пруденциальных требований НБМ представляются отчеты, относящиеся к классификации активов и условных обязательств; «крупным» подверженностям; подверженностям, связанным с аффилированными лицами; банковским депозитам; совокупному нормативному капиталу; достаточности капитала с учетом риска; ликвидности; оперативной информации (ежедневные данные о балансе, ликвидных активах, депозитах и межбанковских кредитах); различной информации: об акционерах банка, владении долями в капитале юридических лиц и др.

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

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

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

Для поддержания финансовой дисциплины, а также повышения доверия к банкам НБМ обязал все банки регулярно публиковать конкретную информацию, которая призвана раскрывать условия предоставляемых банками услуг, их финансовое состояние, организационную структуру, состав

руководящих органов, информацию об акционерах и(или) группах лиц, действующих согласованно и владеющих существенными долями в уставном капитале банка и их выгодоприобретающих собственниках, а также другую информацию, связанную с деятельностью банка.

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

НБМ постоянно совершенствует формы и методы осуществления банковского надзора, учитывая вновь издаваемые документы Базельского комитета, а также положения европейских директив в области банковского надзора и регулирования, и тем самым намерен способствовать дальнейшему укреплению стабильности банковского сектора.

Изменения в 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.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года (далее – Стратегия) Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) обеспечивает начиная с 2012 года реализацию в надзорных целях подхода к оценке кредитных рисков заемщиков, основанного на применении внутрибанковских рейтингов (IRB-подход компонента 1 «Минимальные требования к капиталу» Базеля II).

Банк России проводит работу по реализации международных требований к качеству и достаточности капитала, поддержанию необходимого уровня ликвидности, предусмотренных Базелем III. В этих целях принято Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель

III»)), которое учитывает международные подходы к повышению устойчивости банковского сектора.

С 1 февраля 2013 года вступил в силу уточненный порядок расчета рыночного риска (положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска») с учетом изменений, предусмотренных Базелем 2.5 в стандартизированном подходе, в том числе в части коэффициентов, применяемых при расчете фондового риска.

Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» устанавливает специальный режим оценки рисков кредитных организаций – участников клиринга по операциям с кредитными организациями – центральными контрагентами.

В рамках работ по внедрению в регулирование деятельности банков Базеля III издано письмо Банка России от 3 июля 2013 года № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага». Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) банков (установленные нормативы достаточности капитала), ограничивать накопление рисков отдельными банками и банковским сектором в целом и препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В пределах полномочий, предоставленных действующим федеральным законодательством, Банком России проводится работа по определению подходов к организации надзора за деятельностью национальных системно значимых банков (НСЗБ), в том числе в части определения подходов к регулированию принимаемых ими рисков, на основе рекомендаций Базельского комитета.

В целях реализации разработанных Советом по финансовой стабильности Ключевых атрибутов эффективного урегулирования несостоятельности финансовых институтов Банком России 29 декабря 2012 года издано письмо № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

В 2013 году Банком России изданы ряд нормативных актов по регулированию деятельности банковских групп и банковских холдингов; пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций с учетом международных подходов, отраженных в Базеле II и Базеле III; совершенствованию раскрытия кредитными организациями на индивидуальной основе информации о своей деятельности.

Была продолжена работа по внедрению стандартов, предусмотренных компонентом 1 Базеля II, в части подготовки к использованию российскими банками в целях расчета нормативов достаточности капитала подхода к измерению кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (IRB-подход). С целью оценки готовности банков к переходу на IRB-подход проводился анализ данных, предоставляемых заинтересованными кредитными

организациями по форме добровольной отчетности в соответствии с опубликованным в 2013 году письмом Банка России № 192-Т от 29.12.12 «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков».

В целях повышения требований к качеству оценки рисков банковской деятельности (в том числе возникших на рынке необеспеченного потребительского кредитования) были предусмотрены повышенные требования к покрытию капиталом необеспеченных потребительских кредитов с высокой полной стоимостью кредита. Порядок расчета нормативов дополнен порядком оценки риска по требованиям к контрагентам по сделкам, по которым исполнение обязательств перед банком (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам, сделкам секьюритизации) зависит от исполнения обязательств третьим лицом – конечным получателем денежных средств.

В целях совершенствования надзорной оценки деятельности кредитных организаций были изданы нормативные акты, предусматривающие:

ужесточение подходов к оценке экономического положения (оценке финансовой устойчивости) банков;

приведение методологии оценки показателя прозрачности структуры собственности, порядка расчета капиталосодержащих показателей в соответствие с нормативной базой;

изменение пороговых значений, используемых при присвоении балльной оценки показателю достаточности собственных средств.

Необходимая правовая база для внедрения компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II была создана принятием Федерального закона от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего в том числе наделение Банка России правом определять для кредитных организаций стандарты управления рисками и капиталом и предъявлять им требования по разработке и внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В рамках работы по реализации положений Федерального закона № 146-ФЗ Банком России были изданы:

указание Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами»;

указание Банка России от 24 апреля 2014 года № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

инструкция Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В 2014 году Банком России была продолжена работа по внедрению признанных на международном уровне подходов к банковскому регулированию. Были приняты ряд нормативных актов, которыми в частности:

установлен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) Базеля III. Начиная с отчетности на 1 августа 2014 года Банк России проводит мониторинг расчета ПКЛ по крупнейшим банкам в целях количественной оценки и калибровки отдельных элементов, значения которых не установлены Базелем III. При этом Банк России принял решение о переносе на 1 июля 2015 года внедрения ПКЛ в качестве норматива;

в соответствии с планом по реализации Базеля III с 1 января 2015 года повышен норматив достаточности основного капитала (норматив Н 1.2) для российских банков с 5,5 до 6 %. Новое значение в настоящее время находится на одном уровне с установленным в Базеле III требованием к достаточности капитала первого уровня;

разграничены функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, а также установлены порядок оценки Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля;

установлены порядок оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядок направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда, с принятием которых в системе банковского регулирования и надзора завершена реализация принципов и стандартов Совета по финансовой стабильности в области выплаты вознаграждений, являющихся с 2009 года неотъемлемой частью компонента 2 Базеля II.

В 2014 году Банк России начал ежеквартально рассчитывать и публиковать среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов, были установлены требования к форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа).

Кроме того, в 2015 году был установлен порядок определения Банком России базового уровня доходности вкладов для выявления банков, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.

В целях реализации положений компонента 2 «Надзорный процесс» документа Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive version, Basel Committee on Banking Supervision, июнь 2006 года) (Базель II) Банком России в 2015 году принято Указание от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У).

Указанием Банка России № 3624-У предусматривается, что кредитная организация создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК включают методы и процедуры управления значимыми рисками и капиталом, систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, отчетность кредитной организации, формируемую в рамках ВПОДК, систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью. Совет директоров (наблюдательный совет), исполнительные органы кредитной организации принимают участие в разработке и утверждении ВПОДК, а также осуществляют контроль за их реализацией на основе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.

Также в рамках реализации компонента 2 Банком России подготовлен проект Указания «Об оценке достаточности капитала кредитной организации и банковской группы и качества их систем управления рисками и капиталом» (далее – проект). Проектом предусматривается, что оценка качества системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) осуществляется Банком России посредством оценки качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы), а также установлены критерии такой оценки. Оценка достаточности капитала кредитной организации осуществляется по результатам оценки качества ВПОДК кредитной организации с учетом результатов оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Проектом также определены подходы к установлению для кредитных организаций индивидуальных предельных значений нормативов в зависимости от результатов оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы).

Предполагается, что первая оценка качества ВПОДК и достаточности капитала кредитной организации будет производиться начиная с отчетности ВПОДК кредитных организаций, размер активов которых составляет 500 млрд рублей и более, по состоянию на 1 января 2017 года – на индивидуальном уровне, по состоянию на 1 января 2018 года – на уровне банковской группы.

В 2014 году Банк России продолжил работу по совершенствованию регулирования деятельности кредитных организаций на консолидированной основе, по ее результатам в 2015 году принят нормативный акт Банка России (Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп»), реализующий Основопологающие принципы эффективного банковского надзора в части установления стандартов составления консолидированной отчетности и иной информации, используемой в целях банковского надзора для оценки рисков, принимаемых кредитной организацией на консолидированной основе. Данным

документом предусмотрено составление консолидированной отчетности по кругу участников банковской группы, рекомендованному документами Базеля II и Базеля III, приведение политики кредитной организации по отражению активов, включая гудвил, и обязательств в пруденциальной отчетности в соответствие с политикой, применяемой для составления финансовой отчетности с учетом особенностей пруденциального регулирования, например, в части формирования резервов на возможные потери, отражения гудвила по вложениям в зависимые организации и тестирования гудвила на обесценение.

В рамках реализации предоставленных Банку России Федеральным законом от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» полномочий в отношении банковских холдингов и в целях совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций – участников банковских холдингов, а также использования полученной информации для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги, Банк России в ноябре 2015 года выпустил пакет нормативных актов (Указания Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга», № 3783-У «О порядке представления головной организацией банковского холдинга в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации», № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях»), в которых установил для юридических лиц, являющихся головными организациями банковских холдингов, порядок уведомления Банка России об образовании банковских холдингов, новые формы отчетности банковских холдингов (отчет о составе банковского холдинга и информация об управляющей компании банковского холдинга) и порядок электронного представления данных форм отчетности в Банк России.

В 2014 году в целях регулирования рисков кредитных организаций от операций со связанными с ней лицами Банком России проведена работа по подготовке нормативных актов, регулирующих вопросы определения критериев, связанных с кредитной организацией лиц (группы связанных с кредитной организацией лиц), процедуры вынесения Комитетом банковского надзора Банка России мотивированного суждения о наличии связанных с кредитной организацией лиц и обжалования такого решения, а также установления порядка применения мер воздействия. Работа над указанными документами будет завершена в 2016 году. Планируемая дата вступления в силу – с 1 января 2017 года.

В целях стабилизации финансового положения банковского сектора в условиях реализации системного риска в результате введения санкций со

стороны ряда зарубежных государств Банк России в 2015 году предпринял ряд мер, в том числе регулятивных.

В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банком России внесены изменения в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), предусматривающие расширение перечня инструментов, включаемых в расчет базового и добавочного капитала за счет привилегированных акций, оплаченных облигациями федерального займа в соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ, а также субординированных займов (облигационных займов), предоставляемых (размещаемых) в соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ не менее чем на 50 лет с возможностью продления срока предоставления не чаще чем один раз в 50 лет без согласования с кредитором (при условии соблюдения иных требований, предъявляемых Положением №395-П к субординированным инструментам дополнительного капитала) соответственно.

Кредитным организациям предоставлена возможность включать операции в иностранной валюте, проведенные до 31 декабря 2014 года, в расчет обязательных нормативов в период до 1 июля 2015 года по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года. С 1 июля 2015 года принято решение о постепенном переходе к расчету нормативов по текущему курсу, поэтому в III квартале 2015 года Банком России установлен расчетный курс иностранных валют. Данный режим продлен до 31 декабря 2015 года (письмо Банка России от 28 сентября 2015 года № 01-41-1/8460 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»).

Кредитным организациям предоставлена возможность на основании решений уполномоченного органа управления не ухудшать оценку качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам, вне зависимости от оценки финансового положения заемщика, а также не ухудшать оценку ссуды, если ухудшение финансового положения заемщика и просроченная задолженность по ссуде обусловлены введением ограничительных экономических и (или) политических мер. Данные меры продлены до конца текущего года (Письма Банка России от 28 сентября 2015 года № 01-41-1/8458, № 01-41-1/8459 и № 01-41-1/8460 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»).

Банк России в целях реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (ПВР) согласно компоненту 1 Базеля II издал Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и

Указание Банка России № 3752-У от 6 августа 2015 года «О порядке получения Разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», вступившие в силу с 1 октября 2015 года.

Данные нормативные акты предоставляют российским банкам возможность применять ПВР в целях включения в расчет нормативов достаточности капитала банков величины кредитного риска, рассчитанной с использованием внутрибанковских моделей, только после получения в установленном порядке разрешения Банка России. Разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала выдается Банком России по итогам проведения всесторонней оценки внутрибанковских рейтинговых систем, моделей количественной оценки компонентов кредитного риска и процессов по управлению кредитным риском, которая начнется в 2016 году.

В целях создания условий для осуществления клиринговой деятельности и исполнения функций центрального контрагента Банк России выпустил пакет нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, направленных на установление специального порядка регулирования покрытия рисков по клиентским (клиринговым) операциям (указания Банка России от 1 сентября 2015 года № 3763-У «О внесении изменений в пункт 2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Указание № 3763-У), от 1 сентября 2015 года № 3764-У «О внесении изменения в пункт 1.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Указание № 3764-У), от 1 сентября 2015 года № 3765-У «О внесении изменений в пункты 1.10 и 3.1 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 – Указание № 3765-У); от 1 сентября 2015 года № 3766-У «О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.12 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Указание № 3766-У); от 1 сентября 2015 года № 3767-У «О внесении изменения в пункт 1.1 Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Указание № 3767-У); от 1 сентября 2015 года № 3768-У «О внесении изменений в пункты 1.2 и 1.4 Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Указание № 3768-У)). Указание № 3763-У предусматривает дополнение показателей, принимаемых в

уменьшение суммы источников базового капитала центрального контрагента, средствами, предназначенными для следующих целей:

покрытие возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента);

обеспечение прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента;

покрытие возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга.

Кроме того, указания № 3764-У – № 3768-У содержат изъятия для сделок, связанных с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента (в связи с установлением специального порядка регулирования покрытия рисков по клиентским (клиринговым) операциям – посредством включения указанных операций в расчет показателей, принимаемых в уменьшение источников базового капитала центрального контрагента).

В 2015 году Банком России предприняты меры, направленные на ограничение рисков отдельных сегментов российского финансового рынка:

риски необеспеченного потребительского кредитования сдерживались повышением минимальных размеров резервов на возможные потери по необеспеченным потребительским ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам, оцениваемым на портфельной основе. В отношении необеспеченных потребительских кредитов, в целях расчета нормативов достаточности капитала банков были установлены повышенные коэффициенты риска в зависимости от полной стоимости кредитов;

в части регулирования ипотеки проведена дифференциация ипотечных кредитов по уровню риска с целью применения более адекватных требований по капиталу и резервам.

В 2015 году Банком России была продолжена работа по внедрению признанных на международном уровне подходов к банковскому регулированию, в том числе в части методики определения собственных средств (капитала), а также нормативов достаточности собственных средств (капитала). В частности, с 1 июля 2015 года установлено требование об обязательном публичном раскрытии информации о значении показателя финансового рычага, рассчитываемого банками ежеквартально на соло-основе, и его компонентов. Кроме того, с учетом предварительных результатов проведенной в Банке России оценки на предмет соответствия регулирования деятельности российских кредитных организаций (банковских групп) положениям документов Базельского комитета по банковскому надзору в

нормативную базу Банка России Указанием Банка России от 18 ноября 2015 года № 3851-У внесены изменения в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) и разработан проект по внесению изменений в Инструкцию Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (вступают в силу с 1 января 2016 года). В частности, внесены следующие изменения:

отказ от включения в расчет добавочного капитала срочных субординированных инструментов, кроме тех, средства по которым привлечены до 1 января 2013 года;

признание кредитных требований к Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, Банку России требованиями с нулевым риском только при условии их номинирования в рублях;

исключение льготного подхода к оценке рисков в отношении требований к компаниям, являющимся естественными монополиями, а также к центральным (национальным) банкам, правительствам и банкам государств – участников СНГ, имеющим страновую оценку «7»;

замена коэффициента взвешивания 1 000 % при оценке рисков на коэффициент взвешивания 1 250 %;

возможность применения пониженных коэффициентов риска по кредитным требованиям с обеспечением только при совпадении валюты требования и валюты обеспечения, включая сделки репо;

полное покрытие капиталом облигаций младших траншей по сделкам секьюритизации.

Одновременно в целях обеспечения кредитования банками экономики и развития социально важных ее сегментов Банком России принято решение о снижении до уровней, предусмотренных стандартами Базельского комитета по банковскому надзору, значений нормативов достаточности базового и совокупного капитала банков – до уровня 4,5 и 8 % соответственно (в настоящее время 5 и 10 %).

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III, в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала (capital buffers) Банк России предполагает реализовать с 1 января 2016 года предусмотренные в соответствии с Базелем III статьей 67 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу (надбавка для поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавка).

Надбавку для поддержания достаточности капитала (capital conservation buffer) планируется внедрить в отношении всех кредитных организаций. При этом в отношении кредитных организаций, являющихся головными организациями банковских групп, внедрение будет осуществлено на консолидированной основе, в отношении кредитных организаций, не имеющих

банковской группы, – на индивидуальной основе. Размер указанной надбавки в соответствии с графиком внедрения Базеля III устанавливается с 1 января 2016 года в размере 0,625 % взвешенных по риску активов с повышением на 0,625 процентного пункта ежегодно до достижения значения 2,5 % с 1 января 2019 года.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки (countercyclical buffer) для кредитных организаций будут установлены Банком России. При этом на 2016 год предполагается определить размер антициклической надбавки в размере 0 % взвешенных по риску активов.

Предусмотренную Базельским комитетом по банковскому надзору надбавку к достаточности капитала за системную значимость планируется ввести для 10 системно значимых банков, являющихся головными организациями банковских групп, на консолидированной основе, для банков, не имеющих банковской группы, – на индивидуальной основе начиная с 1 января 2016 года в размере 0,15 % взвешенных по риску активов с повышением ежегодно до достижения значения 1 % с 1 января 2019 года.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Также в 2015 году Банком России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора международно признанных подходов, в том числе рекомендованных документом Базельского комитета «Базель III: Глобальные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора», а также в рамках оценки соответствия регулирования российских кредитных организаций положениям документов Базельского комитета по банковскому надзору (RCAP), разработан проект Указания Банка России «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», заменяющий действующее Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Указанный проект устанавливает особенности включения отчетных данных страховых организаций в расчет собственных средств (капитала) банковской группы; расширяет перечень показателей, подлежащих вычету из собственных средств (капитала) банковской группы, устанавливает новые предельные значения нормативов достаточности базового капитала банковской группы (4,5 %) и собственных средств (капитала) банковской группы (8 %), а также предельные значения обязательных нормативов для банковских групп, головными кредитными

организациями и участниками которых являются расчетные небанковские кредитные организации; устанавливает минимально допустимые числовые значения надбавок к достаточности капитала банковской группы (надбавки поддержания достаточности капитала за системную значимость и антициклическая надбавка и др.). Планируемая дата вступления в силу указанного нормативного акта – с 1 января 2016 года.

В рамках внедрения Базеля III в части регулирования риска ликвидности в 2015 году Банк России разработал порядок расчета норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), методика которого базируется на ГЖЛ с учетом особенностей расчета на консолидированной основе и с учетом применения альтернативных опций (включая безотзывные кредитные линии Банка России), предусмотренных Базелем III для стран, испытывающих недостаток высоколиквидных активов. НКЛ в качестве пруденциального норматива будет распространяться с 1 января 2016 года на системно значимые кредитные организации (СЗКО), признанные таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (на консолидированной основе в отношении СЗКО, являющихся головными кредитными организациями банковских групп, и на соло-основе для тех СЗКО, которые не имеют банковской группы). График внедрения НКЛ, предусмотренный проектом в соответствии с Базелем III (минимальные требования): 70 % – с 1 января 2016 года; 80 % – с 1 января 2017 года; 90 % – с 1 января 2018 года; 100 % – с 1 января 2019 года.

В части регулирования рыночного риска в целях полного соответствия Базелю II и Базелю 2.5 Банк России в 2015 году разработал проект порядка расчета товарного риска, процентного риска по кредитным производным финансовым инструментам, порядка оценки дополнительных видов риска по опционам, более консервативного подхода к оценке риска по инструментам секьюритизации, а также предусмотрел ряд иных изменений в соответствии с документами Базельского комитета. Новый порядок расчета рыночного риска планируется внедрить с 1 января 2016 года.

В 2015 году Банком России в рамках внедрения компонента 3 Базеля II в целях реализации рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III»: «Требования по раскрытию информации о составе капитала, июнь 2012 года» («Composition of capital disclosure requirements (June 2012)») и «Стандарты раскрытия показателя краткосрочной ликвидности, январь 2014 года» («Liquidity coverage ratio disclosure standards (January 2014)»), в том числе с учетом замечаний и предложений международных экспертов, высказанных в рамках оценки соответствия регулирования российских кредитных организаций положениям документов Базельского комитета по банковскому надзору (RCAP) подготовлен проект Указания «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки,

управления рисками и капиталом», заменяющий действующее Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Указанный проект устанавливает в том числе стандартизированные форматы раскрытия информации, минимальный перечень раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе, включая информацию о значении показателя финансового рычага, требования по раскрытию количественной и качественной информации о политике и практике вознаграждения в банковской группе, сроки раскрытия информации о рисках на консолидированной основе. Кроме того, в соответствии с вышеуказанными предложениями Банком России был также подготовлен проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», реализующий требования по раскрытию кредитными организациями на соло-основе информации о своей деятельности перед широким кругом пользователей. Планируемая дата вступления в силу указанных нормативных актов – с 1 января 2016 года.

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

Национальный банк Таджикистана (далее – НБТ) в рамках осуществления функций банковского регулирования и надзора руководствуется требованиями законов Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», «О банковской деятельности», «О микрофинансовых организациях» и др., а также Основными принципами по эффективному банковскому надзору и рекомендациями Базельского комитета.

Банки Таджикистана в настоящее время выполняют принципы Базеля I. Одним из условий для реализации принципов Базеля II являются надежная регулятивная и надзорная система, а также сильная банковская система.

НБТ на данном этапе разрабатывается методология по расчету регулятивного капитала на основании требований Базеля II и намечается поэтапное внедрение в практику.

При разработке методологии по расчету регулятивного капитала на основании требований Базеля II учитывается первый компонент «Подходы к расчету достаточности капитала» (Pillar 1, Minimum Capital Requirements), в рамках которого оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций базируется на положениях упрощенного стандартизированного подхода (Simplified Standardised Approach) Базеля II, содержащего наиболее простые правила оценки кредитного риска в целях расчета показателя достаточности капитала, а также предусматривается внедрение порядка расчета регулятивного капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков по Базовому индикативному методу расчета. При этом указанные рекомендации Базеля II приняты с учетом

практики и с учетом особенностей развития финансовой системы и экономики Таджикистана.

В Республике Таджикистан расчет норматива достаточности капитала производится согласно Инструкции НБТ № 176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

Норматив достаточности капитала К 1-1 рассчитывается как соотношение регулятивного капитала к активам, взвешенным с учетом риска. Этот норматив установлен в размере 12 %.

НБТ осуществляет надзор за кредитными организациями посредством: ежемесячного контроля соблюдения экономических нормативов и других пруденциальных требований;

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

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

совершенствования надзора на консолидированной основе и риск-ориентированного надзора;

внедрения элементов Базеля II.

В целях улучшения качества регулирования и надзора НБТ были проведены ряд мероприятий. В частности, для усиления мониторинга накапливающегося кредитного риска в банковской системе, а также для обеспечения оперативного решения проблем приняты ряд изменений и дополнений в инструкции и положения, касающиеся контроля кредитного риска:

1. Была разработана и утверждена в новой редакции Инструкция № 177 «О порядке формирования и использования резерва и фонда покрытия возможных потерь по ссудам», которая обязывает кредитные организации ежемесячно осуществлять классификацию своих кредитов (в том числе межбанковских кредитов, финансового лизинга, овердрафта, залогов для продажи) по группам риска и формировать фонд согласно профилю кредитного риска, соответствующего деятельности кредитной организации. Также были пересмотрены размеры отчислений в фонд покрытия возможных потерь по ссудам и кредитам в иностранной валюте.

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

Кроме вышеизложенного, были внесены следующие дополнения касательно сотрудничества кредитных организаций с Бюро кредитных историй.

Кредитная организация при предоставлении кредита без письменного согласия заемщика (субъекта кредитной истории) о предоставлении информации о нем в Бюро кредитных историй или о предоставлении кредитного отчета о данном заемщике со стороны Бюро кредитных историй в случае классификации таких кредитов по 4-м группам формирует размер фонда следующим образом:

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

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

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

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

2. В целях минимизации и контроля кредитного риска в Республике Таджикистан были созданы два бюро кредитных историй. В настоящее время вся информация о заемщиках накапливается и хранится в бюро, и банки ведут обмен информацей. НБТ подготовил проект нормативно-правовой базы по регулированию деятельности кредитных бюро и использованию кредитной информации, получаемых из кредитных бюро в надзорных целях. Данные инструкции находятся на рассмотрении руководства НБТ, также подготовлена форма отчетности с целью банковского надзора и статистики.

3. На основании Инструкции № 176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» были ужесточены нормы по нормативам К 3-1 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», которые включают индивидуальные и совокупные лимиты, применяемые в отношении кредитов одному заемщику (или взаимосвязанной группе заемщиков), в процентах от капитала (от максимум 25 до 20 %), К 3-2 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» (от максимум 5 до 3 раз).

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

Требования к банкам о принятии на уровне руководства/совета решений обо всех видах кредита, в том числе крупных и рискованных, а также о формировании банками комплексной системы управленческой информации в этой области приведены в новой Инструкции № 186 «О порядке предоставления кредита и начисления процента в кредитных организациях». Основной целью данной Инструкции является установление минимальных требований по разумной системе управления кредитным риском и порядку начисления процентов за кредит в кредитных организациях.

4. В целях укрепления надзора и повышения его эффективности в последнее время ведется тесное сотрудничество выездного и документарного надзора. Это выражается в повышении роли совместных проверок, в которых

участвуют кураторы банков. Перед началом проверки со стороны документарного надзора предоставляются все аналитические отчеты и необходимые сведения для проведения проверки. Также со стороны документарного надзора проводится ежеквартальный анализ финансового состояния каждого банка, и выводы с соответствующими рекомендациями по исправлению текущих проблем направляются руководству банка. В результате проведенных проверок готовится письмо для наблюдательного совета кредитной организации о выявленных рисках и проблемах. Также готовятся рекомендации по устранению выявленных рисков и проблем. В дополнение к этому требуется создание плана мероприятий по устранению выявленных со стороны кредитных организаций недостатков.

По результатам каждой проверки на местах согласно рекомендациям Базеля II (надзорный процесс) проводятся встречи с полным составом наблюдательного совета каждого банка не реже одного раза в год. После проведения каждой встречи составляется протокол. Итоги проведенных проверок вносятся на рассмотрение Правления НБТ с участием руководителей данных кредитных организаций. Также ежеквартально руководство НБТ проводит встречи с первыми руководителями банков по вопросам текущей ситуации в банковской системе, обзора макроэкономической ситуации и намечающихся кризисных ситуаций.

5. В настоящее время НБТ ежеквартально проводится стресс-тестирование коммерческих банков на основе анализа кредитного портфеля и кредитных рисков. При этом по результатам стресс-тестирования пересматриваются показатели по недосозданному фонду покрытия возможных потерь по ссудам и его влияния на доходность активов (ROA), доходность капитала (ROE) и другие важные показатели деятельности кредитных организаций. Результаты проведенных стресс-тестов предоставляются в письменном виде каждому банку. Параллельно проводятся стресс-тестирование валютного риска по сценариям изменения валютных курсов по отношению к национальной валюте (в основном в долларах США) и анализ результатов влияния на доходность активов (ROA) и капитала банков.

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

Также при оценке деятельности кредитных организаций НБТ применяет рейтинговую систему CAMEL и дает оценку состояния кредитных организаций по составляющим компонентам системы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях замедления темпов роста мировой экономики и нестабильности финансовых рынков перед государствами – участниками СНГ стоят задачи по обеспечению сбалансированного экономического роста, укреплению финансовой устойчивости, в том числе за счет наращивания взаимодействия в финансовой сфере.

Банковский сектор государств – участников СНГ на протяжении 2014 года функционировал довольно устойчиво, несмотря на некоторое ухудшение качества активов в отдельных государствах. Рынок кредитных ресурсов по сравнению с 2013 годом вырос в большинстве государств – участников СНГ. При этом доля просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов также возросла. Практически во всех государствах – участниках СНГ наблюдалось замедление темпов роста привлеченных банками депозитов.

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

Так, Национальный банк Кыргызской Республики реализует мероприятия по совершенствованию нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность коммерческих банков, в целях повышения эффективности системы банковского надзора и развития банковской системы Республики.

Национальный банк Молдовы в соответствии с действующим законодательством устанавливает пруденциальные требования в целях минимизации рисков, которым могут подвергаться банки республики.

Банк России осуществляет подготовку нормативной базы, реализующей положения рекомендаций Базеля II и Базеля III.

В Республике Таджикистан с целью усиления мониторинга накапливающегося кредитного риска в банковской системе, а также для обеспечения оперативного решения проблем Национальным банком приняты ряд изменений и дополнений в инструкции и положения, касающиеся контроля кредитного риска.

Правовое регулирование банковской деятельности в государствах – участниках СНГ осуществляется в соответствии с национальным законодательством. Существующие различия в части организации систем регулирования и надзора, требований, предъявляемых к регулятивному капиталу кредитных организаций, подходов к оценке кредитных рисков и другие обусловлены особенностями как национального законодательства, так и банковских секторов государств, а также различной степенью внедрения международных подходов в практику банковского регулирования.

Решения по внедрению рекомендаций Базельского комитета принимаются государствами – участниками СНГ самостоятельно с учетом текущей экономической ситуации и состояния их финансовых систем. При

этом очевидна перспективность взаимной координации действий государств – участников СНГ по указанным вопросам.

Разработка и реализация соответствующих мер по повышению устойчивости банковских систем государств – участников СНГ в 2015–2016 годах предусмотрены Планом совместных действий государств – участников СНГ по решению актуальных вопросов в финансово-экономической сфере, принятым на заседании Совета глав правительств СНГ 29 мая 2015 года.

Практика ежегодного сопоставления актуализированных данных государств – участников СНГ о нормах банковского регулирования и надзора, анализа указанной информации и подготовка на ее основе конкретных рекомендаций подтвердила свою актуальность.

Результаты работы могут быть использованы для подготовки согласованных рекомендаций по сближению пруденциальных норм и подходов к осуществлению банковского регулирования и надзора с учетом Базельских норм и международного опыта, что даст возможность для дальнейшего повышения устойчивости банковских систем государств – участников СНГ.