

**СОДРУЖЕСТВО НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ**

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

Москва, 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Республика Армения	4
Республика Беларусь	5
Республика Казахстан	10
Кыргызская Республика	12
Республика Молдова	16
Российская Федерация	22
Республика Таджикистан	35
Заключение	43

ВВЕДЕНИЕ

Состояние и перспективы развития банковских систем государств – участников СНГ имеют важное значение для их национальных экономик. В связи с этим банковская сфера служит объектом тщательного регулирования.

Создание устойчивой финансовой системы и сближение законодательных режимов банковского регулирования и надзора в рамках СНГ требуют последовательного внедрения регуляторами банковской сферы государств – участников СНГ международных стандартов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору объединяющим национальные надзорные учреждения, регулирующие банковскую деятельность (далее – Базельский комитет), в первую очередь рекомендаций и положений пакетов Базель II и Базель III.

Главная цель пакетов Базель II и Базель III – содействие адекватной капитализации банков и совершенствование систем управления рисками в банковском деле, что должно укрепить стабильность финансовой системы в целом. При этом Базель III был разработан для ликвидации диспропорций в финансовом регулировании, выявленных финансовым кризисом конца 2000-х годов. Базель III усиливает требования к капиталу банка, вводит новые нормативные требования по ликвидности капитала и показатель левериджа (соотношение заемного и собственного капитала).

С 2013 года разработки Базельского комитета начали внедрять государства – участники СНГ, а также страны – члены Евросоюза, другие ведущие государства и ряд развивающихся стран.

Внедрение Базеля II и III в национальное законодательство реализуется государствами – участниками СНГ в соответствии с национальными программами. В сфере банковского регулирования и надзора государств – участников СНГ последовательно внедряются новые требования к банковскому капиталу, растет роль национальных органов банковского надзора, что обеспечивает взвешенное управление банковскими рисками и предоставление прозрачной отчетности коммерческих банков органам банковского контроля.

С целью обмена опытом между надзорными органами государств – участников СНГ по вопросам банковского регулирования Решением Экономического совета СНГ от 10 декабря 2015 года о развитии банковского регулирования и надзора в государствах – участниках СНГ в 2013–2015 годах поручено осуществлять ежегодное сопоставление данных государств – участников СНГ о применяемых ими нормах в сфере банковского регулирования и надзора.

Настоящая Информация обобщает поступившие от Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации и Республики Таджикистан сведения о применяемых режимах банковского регулирования и надзора, а также о практике использования международных стандартов в указанной сфере за 2017 год и первое полугодие 2018 года. При подготовке материала использованы также статистические и справочные данные, имеющиеся в распоряжении Исполнительного комитета СНГ.

Материал представляет интерес для широкого круга специалистов банковской сферы СНГ и может быть использован при подготовке рекомендаций по сближению пруденциальных норм и подходов государств – участников СНГ к осуществлению банковского регулирования и надзора.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ

Банковская система Республики Армения состоит из 17 коммерческих банков. Регулирование ее деятельности осуществляется в соответствии с законами Республики Армения, которые основаны на стандартах Базельского комитета.

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

В части лицензирования Центральным банком устанавливаются требования к бизнес-плану банка, его учредительным документам, порядок и условия лицензирования и государственной регистрации банка и (или) филиала, порядок формирования и способы оплаты минимального размера уставного капитала, требования в отношении профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников банка, порядок приобретения значительного участия в уставном капитале финансовых организаций, при котором участник имеет более 10 % голосов данного юридического лица или возможность влиять на решения, принимаемые органами управления юридического лица.

В области регулирования Центральным банком устанавливаются минимальные размеры уставного и общего капитала банка, нормативы адекватности капитала, нормативы ликвидности, максимальный размер риска на одного заемщика, крупных заемщиков, максимальный размер риска для связанных(ого) с банком лиц(а), минимальный размер обязательного резервирования, норматив распоряжения инвалютой.

В октябре 2017 года в результате последних изменений Закона Республики Армения от 30 июня 1996 года «О банках и банковской деятельности» Центральному банку предоставлено право внедрения новых нормативов, в частности установление предельно допустимого соотношения размеров займа и обеспечения, предельно допустимого соотношения размеров долга клиента и его доходов, а также норматива левериджа, буферов капитала. В настоящее время проводятся работы по внедрению указанных нормативов.

Установлены определенные требования к системе внутреннего контроля и отчетности банков, в частности к корпоративному управлению финансовых организаций (в том числе риск-менеджменту и внутреннему аудиту), системе управления рисками, отчетности финансовых организаций (ежедневные,

еженедельные, ежемесячные, квартальные и годовые надзорные и финансовые отчеты).

Финансовые отчеты составляются и предоставляются банками согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Завершено внедрение системы риск-ориентированного надзора, в рамках которого в департаменте по надзору Центрального банка действуют рабочие группы по контролю за рисками. Надзор банковской системы проводится посредством инспекций на местах, а также документарно, на основании предоставляемой отчетности и информации, полученной в результате запросов, проводимых надзорными органами Центрального банка. С 2017 года внедрена система консолидированного надзора, а с 2014 года внедрены стандарты, предусмотренные Базелем III в отношении капиталов банков. На данном этапе проводятся работы по внедрению стандартов и принципов Базеля III в части ликвидности и буферов капитала.

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк) осуществляет постоянную работу по повышению эффективности банковского надзора и совершенствованию пруденциальных требований и процедур применительно к банковскому сектору Республики Беларуси путем внедрения международных стандартов, в том числе Базеля II и Базеля III.

В 2017–2018 годах продолжалась работа по совершенствованию нормативно-правовой базы, регламентирующей сферу банковского надзора, приведению ее в соответствие с международными стандартами и опытом практического применения.

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

Вследствие наделения Национального банка полномочиями по надзору за деятельностью ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банк развития) для него установлен в качестве норматива безопасного функционирования показатель чистого стабильного фондирования, отражающий обеспеченность фондированием в среднесрочной и долгосрочной перспективе, что соответствует специфике банка.

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

Помимо этого, с 1 января 2018 года установлены контрциклический буфер и буфер системной значимости, выступающие в качестве надбавок к значению норматива достаточности основного капитала первого уровня, а также

установлен порядок отнесения банков к системно значимым для принятия мер по ограничению их рисков, рост которых может привести к нарушению устойчивого функционирования банковского сектора.

Отнесение банков к системно значимым осуществляется на основании агрегированной оценки системной значимости по следующим показателям: масштаб деятельности банка, взаимосвязанность банка с банками-резидентами, значимость банка для экономики, взаимосвязанность банка с нерезидентами. В результате проведения ежегодной оценки системной значимости банков будет приниматься решение об отнесении банков к системно значимым и их градации по группам значимости I или II с последующим применением буфера системной значимости. Перечень банков, относимых к числу системно значимых (с указанием группы системной значимости), утверждается в порядке, установленном Национальным банком.

Значение буфера системной значимости составляет:

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

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

На основе мотивированного суждения в указанный перечень могут быть включены банк, значение агрегированной оценки которого составляет менее установленного минимального значения, небанковская кредитно-финансовая организация, которые оказывают уникальные услуги и деятельность которых может привести к нарушению устойчивого функционирования банковского сектора.

Контрциклический буфер установлен для банков и Банка развития, поскольку они осуществляют операции кредитного характера. Значение контрциклического буфера капитала устанавливается постановлением правления Национального банка в диапазоне от 0 до 2,5 процентного пункта в зависимости от величины кредитного разрыва в соответствии с методикой расчета, основанной на рекомендациях Базельского комитета. На 1 мая 2018 года значение контрциклического буфера установлено в размере 0 процентных пунктов.

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

В случае несоблюдения банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, Банком развития установленных для них нормативов достаточности нормативного капитала, размер которых рассчитан с учетом консервационного, и (или) контрциклического буфера, и (или) буфера системной значимости, указанным постановлением правления установлен порядок

обязательного применения Национальным банком меры воздействия в виде введения запрета на выплату дивидендов акционерам банка до момента устранения нарушения.

Осуществляется регулярный мониторинг актуальности и эффективности иных пруденциальных нормативов.

В целях содействия процессу реструктуризации проблемной задолженности и снижению долговой нагрузки реального сектора экономики увеличены предельные значения нормативов участия в уставном фонде одной коммерческой организации и суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью, с 5 до 10 % и 25 % нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации соответственно. При этом сохранено значение норматива суммарной величины участия в уставных фондах всех коммерческих организаций на уровне не более 25 % нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Из перечня нормативов безопасного функционирования исключен норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском, который был введен в 2001 году в целях поддержания банками достаточного объема средств в активах с ограниченным риском и служил дополнительным обеспечением выполнения обязательств перед физическими лицами. С момента внедрения этого норматива Национальным банком проделана существенная работа по обеспечению финансовой устойчивости банков, в частности внедрены лучшие международные стандарты и практики в области ограничения рисков и поддержания уровня капитала, обеспечивающего покрытие рисков и безусловное исполнение банками обязательств перед вкладчиками. Существующая система ограничения рисков наряду с нормами Закона Республики Беларусь от 8 июня 2008 года № 369-З «О гарантированном возмещении вкладов» и функционированием Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц обеспечивают надежную защиту интересов вкладчиков и обуславливает их доверие к банковской системе.

Продолжается работа по внедрению международных стандартов риск-менеджмента, корпоративного управления, внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках, а также внешнего аудита.

В 2017 году внесены существенные изменения в подходы к определению источника кредитного риска и его оценке, классификации задолженности и формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, направленные на дальнейшее совершенствование практики создания таких специальных резервов. Основными нововведениями являются:

изменение количества групп риска для классификации активов и условных обязательств и установление для каждой группы минимальных норм резервирования;

определение отдельной категории обеспечения «высококачественное обеспечение», а также порядка классификации активов, имеющих такое обеспечение;

определение категории «реструктуризированная задолженность» и подходы к классификации такой задолженности;

определение порядка классификации и формирования специальных резервов по дебиторской задолженности;

изменение порядка классификации ценных бумаг, включенных в торговый портфель банка;

изменение порядка формирования специальных резервов по условным обязательствам, от исполнения которых банк вправе отказаться при возникновении у контрагента признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации.

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

Требования к организации корпоративного управления дополнены минимальными требованиями к организации системы вознаграждений и компенсаций в банках, Банке развития и небанковских кредитно-финансовых организациях, а также подходов к ее организации и функционированию, основанных на международных стандартах. Установленный минимальный стандарт предусматривает:

создание в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, относимых к числу системно значимых в соответствии с требованиями Национального банка, Банка развития комитета по вознаграждениям;

установление размера вознаграждений и компенсаций, исходя из результатов деятельности банка, а также принимаемых работником и (или) банком рисков;

закрепление подходов к организации системы вознаграждений и компенсаций в учредительных документах и (или) локальных нормативных правовых актах банка, утверждаемых советом директоров и (или) общим собранием акционеров, включая все используемые в банке формы оплаты труда и виды выплат работникам;

установление перечня работников, принимающих решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут существенно повлиять на уровень принимаемых банком рисков, и требований к порядку выплаты им вознаграждений и компенсаций;

основные критерии эффективности системы вознаграждений и компенсаций.

Требования разработаны в целях обеспечения разработки банками правил стимулирования труда работников, исходя из эффективности их деятельности с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения единообразного понимания банковским сообществом и третьими лицами надлежащей практики поощрения труда работников банковской сферы.

Кроме того, банкам и аудиторским организациям направлены письма, содержащие международные стандарты Базельского комитета, основанные на лучшей зарубежной практике, для использования в работе с учетом, особенностей белорусского законодательства и позиции Национального банка:

«О совершенствовании отчетности о рисках» – направлено на создание системы обработки информации о рисках на уровне как отдельных направлений деятельности (бизнес-линий), так и банка в целом для повышения способности банка выявлять риски на агрегированной основе и осуществлять управление ими в рамках корпоративного управления;

«О совершенствовании управления процентным риском банковского портфеля» – раскрывает методику расчета величины процентного риска банковского портфеля, предусмотренную новым стандартизированным подходом Базельского комитета, для использования при расчете экономического капитала банка;

«О совершенствовании внешнего, внутреннего аудита, деятельности аудиторских комитетов в банках и их взаимодействии с надзорным органом» – разъясняет ожидания надзорного органа в отношении содержания в отчетах по результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, в том числе на консолидированной основе, вопросов, касающихся внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Письмо также раскрывает лучшую международную практику работы аудиторских комитетов, созданных при советах директоров банков, их взаимодействия с внутренним и внешним аудитом и органом банковского надзора.

В целях совершенствования надзорных требований и надзорных процедур установлены общие требования к организации банками, Банком развития внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками, которые включают определение целей и основных принципов организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала.

Также установлены элементы внутренней процедуры оценки достаточности капитала, к которым отнесены идентификация существенных рисков, порядок расчета доступного и экономического капитала, установление минимальных требований к методике внутренней оценки капитала, в том числе определения общей величины рисков, принимаемых банком, оценки непредвиденных потерь в случае нестандартных (кризисных) ситуаций и расчета потребности в капитале для адекватного их покрытия, использование

экономического капитала, установление и контроль лимитов формирования управленческой отчетности.

Введено понятие экономического и доступного капитала банка. Оценка достаточности капитала осуществляется путем сопоставления размеров экономического и доступного капитала банка, что позволяет определить необходимость увеличения размера доступного капитала банка и (или) регулирования величины принимаемых им рисков для обеспечения безопасного осуществления деятельности банка. Определены источники формирования доступного капитала, подходы для банков к методологии расчета экономического капитала, которые банк может использовать для расчета его размера. При этом банкам предоставляется право самостоятельно решать: использовать предложенную Национальным банком методику расчета экономического капитала либо использовать собственные количественные модели расчета экономического капитала, при условии их соответствия основным требованиям регулятора.

Установлены требования к осуществлению планирования размера капитала банка и его распределения (аллокации) через систему лимитов по видам рисков, бизнес-линиям (структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков), а также по контролю за соблюдением установленных лимитов, установлению контрольных показателей и их пороговых значений.

В 2017 году проведен второй этап инициированного Национальным банком диагностического исследования на предмет оценки качества активов белорусских банков (ОКА). В 2017 году в процедуре ОКА были задействованы 15 банков, не принимавших участия в первом этапе диагностического исследования в 2016 году. Исходя из результатов исследования, с учетом совокупной доли активов задействованных в процедуре банков, корректировки по результатам ОКА не оказывают существенного влияния на устойчивость всего банковского сектора.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) продолжает работу по усилению надзорной деятельности. Так, Национальным Банком подготовлен блок поправок в законодательство Республики Казахстан по оперативному контролю и применению риск-ориентированного надзора, обеспечению прозрачности акционеров и улучшению корпоративного управления, которые были внесены на рассмотрение Парламента Республики Казахстан.

Поправки предусматривают усиление надзорного мандата Национального Банка посредством применения риск-ориентированного надзора с возможностью применения мотивированного суждения.

Национальным банком ведется работа по переводу текущего регуляторного режима на основные принципы Базеля III. В частности, в соответствии с 7-м принципом эффективного управления риском ликвидности

(BIS: Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision, 2008 год) были приняты поправки, в соответствии с которыми банки с высокой концентрацией в обязательствах должны формировать более высокий уровень высококачественных ликвидных активов.

В рамках перехода на стандарт МСФО 9 утверждены правила формирования провизий в соответствии с международными стандартами. С целью отражения банками более консервативного подхода по формированию провизий утвержден вычет из капитала суммы превышения регуляторных провизий над провизиями, созданными банками в рамках МСФО. Регуляторные провизии подразумевают более консервативный подход к признанию финансового актива обесцененным, определены признаки отнесения займов к индивидуальным, введено понятие твердого залога.

Проводится работа по разработке и внедрению системы риск-ориентированного надзора на базе методологии SREP (Supervisory Review and Evaluation Process). Система риск-ориентированного надзора позволяет идентифицировать негативные изменения в финансовом состоянии организаций на ранних стадиях их возникновения и своевременно и адекватно применять необходимые надзорные корректирующие меры. В связи с этим в рамках продвижения законопроекта по риск-ориентированному надзору проводятся работы по усилению мер надзорного реагирования с возможностью принятия надзорных мер по повышению капитала и улучшению его структуры, улучшению качества активов и проводимых банком операций, показателей ликвидности и структуры обязательств, показателей доходности и оптимизации расходов, ограничению активных и пассивных операций банков, а также совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления.

С учетом международного опыта Национальный Банк намерен использовать мотивированное суждение в четырех областях: согласование менеджмента и акционеров финансовой организации; оценка созданных провизий (резервов); определение лиц, связанных с финансовой организацией особыми отношениями; оценка систем управления рисками и внутреннего контроля.

В рамках реализации мотивированного суждения на законодательном уровне будут определены порядок его формирования, процедуры и сроки досудебного урегулирования применяемой меры надзорного реагирования.

Новый принцип работы надзорных действий будет предусматривать принятие превентивных мер, направленных на улучшение деятельности финансовой организации.

Будет усовершенствован режим выявления и урегулирования неплатежеспособных банков, в том числе путем введения полного перечня мер урегулирования, которые позволят осуществить оперативное урегулирование неплатежеспособного банка с минимизацией системных последствий и государственной поддержки.

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

В 2017 году совершенствование нормативной правовой базы, регулирующей деятельность финансово-кредитных организаций, в том числе осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, было преимущественно связано с приведением нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в соответствие с новыми законами Кыргызской Республики от 16 декабря 2016 года № 206 «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и № 207 «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»».

Для актуализации требований, регулирующих порядок лицензирования деятельности коммерческих банков, принята новая редакция Положения Национального банка от 2 марта 2006 года № 5/7 «О лицензировании деятельности банков», в соответствии с которым введено понятие «безупречная деловая репутация». Пересмотрены требования к созданию банка, учредителям, членам Совета директоров и другим должностным лицам банков. Исключены требования по технической укрупненности для выездных касс коммерческих банков, остаток денежных средств в кассе, которых не превышает 500 млн сомов, что в дальнейшем позволит расширить доступ населения к банковским услугам.

Для обеспечения устойчивости, безопасности и надежности банковской системы и повышения доверия общества к коммерческим банкам Кыргызской Республики Законом от 16 декабря 2016 года № 207 «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» установлены требования к формированию минимального размера уставного капитала для вновь открываемых и действующих коммерческих банков (включая филиалы банков-нерезидентов). При этом в целях постепенного увеличения минимального размера уставного капитала действующих банков (включая филиалы банков-нерезидентов) были установлены следующие сроки его формирования: до 1 июля 2016 года – 400 млн сомов; до 1 июля 2017 года – 500 млн сомов; до 1 июля 2018 года – 600 млн сомов.

Требования по минимальному размеру уставного капитала выполнены коммерческими банками, кроме одного.

В целях приведения в соответствие с Законом Кыргызской Республики от 31 июля 2015 года № 210 «Об основах административной деятельности и административных процедурах» Национальным банком внесены изменения в нормативные правовые акты. Данные изменения касались лицензирования деятельности небанковских финансово-кредитных организаций в части введения единообразной терминологии, оформления принимаемых Национальным банком административных актов, а также возможности и сроков обжалования решений, принимаемых Национальным банком.

По состоянию на конец 2017 года система небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком, включала специализированную финансово-кредитную организацию ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» (СФКО), 110 кредитных союзов, 150 микрофинансовых организаций (в том числе 7 микрофинансовых компаний, 96 микрокредитных компаний и 47 микрокредитных агентств), 396 обменных бюро и 1 кредитное бюро.

Деятельность СФКО, микрофинансовых компаний, кредитных союзов, обменных бюро и кредитных бюро осуществляется на основании лицензии Национального банка; микрокредитные компании и агентства действуют на основании свидетельства об учетной регистрации и вправе получить лицензию на проведение отдельных операций, указанных в лицензии.

В целях повышения эффективности деятельности банков, а также усиления ответственности Совета директоров и правления банков была утверждена новая редакция Положения Национального банка от 17 мая 2017 года № 19/12 «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики». Данным документом установлены требования по созданию и осуществлению деятельности обязательных комитетов, таких как Комитет по назначениям и вознаграждениям, Комитет по управлению рисками, Комитет по аудиту и к корпоративному секретарю коммерческого банка.

Для повышения эффективности системы внутреннего контроля были приняты правила по формированию системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком. Документ направлен на установление требований по осуществлению эффективного контроля Советом директоров и правлением банка за деятельностью банка и его финансовым состоянием. Такой контроль осуществляется посредством служб риск-менеджмента, комплаенс-контроля и внутреннего аудита.

В рамках установления требований к внешнему аудиту банков были утверждены порядок выбора аудиторских организаций и условия независимости аудиторов банка при предоставлении аудиторских услуг и по недопущению конфликта интересов.

В связи с расширением деятельности банков и необходимостью улучшения управления рисками принята новая редакция Положения Национального банка от 29 декабря 2004 года № 36/10 «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики», в которой предусмотрены новые понятия, такие как «комплаенс-риск», «комплаенс-контролер», «риск концентрации» и «риск легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности».

В части требований по управлению кредитным риском для микрофинансовых организаций и кредитных союзов установлена норма по обязательному соблюдению международных принципов по ответственному кредитованию. Кроме того, внесены нормы, которые призваны обеспечить

защиту прав потребителей как при оформлении и получении кредитов, так и при проведении процедур по взысканию имущества, в том числе единственного жилья.

В целях применения лучшей международной практики и внедрения адекватной классификации активов банка введено понятие «рефинансированные активы», пересмотрено определение «реструктуризированные активы». Снижены размеры резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам, выдаваемым банками в иностранной валюте, в случае снижения процентных ставок по ним, а также смягчены требования к классификации активов в части применения категорий классификации в зависимости от сроков просроченной задолженности.

Нормы по снижению рисков при совершении банком операций/сделок с аффилированными и связанными с банком лицами по выдаче кредитов и (или) привлечению средств на более льготных условиях, а также предотвращению подобных операций/сделок с такими лицами утверждена в новой редакции Инструкция Национального банка от 10 декабря 2003 года № 34/10 «О требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами». Согласно данной Инструкции изменены пороговые размеры операций/сделок, при которых требуется одобрение Совета директоров банка или общего собрания акционеров банка. Установлено также требование о ведении банками реестра связанных с банком лиц. Подобные изменения приняты в новой редакции Инструкции Национального банка от 4 июля 2012 года № 28/8 «О требованиях к операциям микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, с аффилированными и связанными с микрофинансовой компанией лицами».

В целях развития рынка драгоценных металлов и управления рисками при проведении операций с драгоценными металлами Национальным банком установлены требования к организации внутреннего контроля по операциям банков с драгоценными металлами, а также предоставлена возможность осуществлять операции с металлическими счетами.

Для определения и оценки системности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций и принятия комплекса мер для защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, обеспечения стабильности банковской системы разработано и утверждено Положение Национального банка от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-9-(НПА) «О критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций».

Внесены изменения по вопросам создания/приобретения дочерних/зависимых компаний, а также установления экономических нормативов и требований, обязательных для исполнения банками.

Для упрощения расчетов и платежей при использовании кредитов, выданных на ведение и развитие сельского хозяйства, утверждены изменения и дополнения в Инструкцию по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам). В Инструкцию также введены новые понятия

и пересмотрен перечень документов, удостоверяющих личность клиентов банков.

В целях оптимизации порядка представления коммерческими банками отчетности, а также проведения Национальным банком актуального анализа деятельности коммерческих банков в рамках внешнего надзора усовершенствованы формы периодического регулятивного банковского отчета. При этом сокращен срок предоставления отдельных разделов отчета банками в Национальный банк.

В связи со вступлением с 1 января 2018 года в действие международного стандарта МСФО 9 «Финансовые инструменты» приняты Рекомендации по применению МСФО 9. Документ устанавливает минимальные нормы в части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки банков, которые рекомендованы в целях эффективного и надлежащего управления и оценки ожидаемых кредитных убытков, согласно МСФО.

В целях усиления ответственности коммерческих банков и их должностных лиц определен перечень видов мер воздействия, а также установлены размеры штрафов к банкам, микрофинансовым организациям и их должностным лицам.

Кроме того, для упрощения процедуры обжалования решений Национального банка утверждена новая редакция Положения Национального банка от 18 марта 2005 года № 5/5 «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами».

Для обеспечения стабильности банковской системы и сохранности активов банков при возникновении признаков наличия проблем в деятельности банков пересмотрены формы специальных режимов и утверждены новые документы. Внедрен режим временной администрации, который четко регламентирует действия временного администратора и исключает дублирование функций ранее действующих режимов временного руководства и консервации.

Для систематизации порядка проведения добровольной и принудительной ликвидации банков, установления квалифицированных требований к ликвидаторам банков и правил ведения бухгалтерского учета ликвидируемого банка, порядка предоставления отчетности ликвидатором банка и установления его прав и обязанностей Национальным банком утверждено Положение Национального банка от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-5-(НПА) «О ликвидации банков в Кыргызской Республике».

В целях совершенствования регулирования деятельности финансово-кредитных организаций, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами финансирования, приняты изменения в нормативные правовые акты, касающиеся правил проведения банковских операций, определения достаточности (адекватности) капитала, корпоративного управления, классификации активов и управления кредитным риском, в том

числе с учетом требований законов от 16 декабря 2016 года № 206 «О Национальном банке, банках и банковской деятельности» и № 207 «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», вступивших в силу в 2017 году.

В рамках данных законов для создания основы дальнейших правоотношений по исламским принципам финансирования и их широкого применения Гражданский кодекс Кыргызской Республики был дополнен новой главой 34 «Финансирование в соответствии с исламскими принципами финансирования».

РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА

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 действующим законодательством Республики Молдова НБМ посредством собственных нормативных актов устанавливает пруденциальные требования в целях минимизации рисков, которым подвергается банк. Требования, выдвигаемые на этапе создания банка, призваны обеспечить отсутствие предпосылок для возникновения кризисных ситуаций в его дальнейшей деятельности. Для этого к владению и управлению банками допускаются лица, соответствующие тестам адекватности. Так, акционерами и выгодоприобретающими собственниками банка могут быть лица, деятельность которых является прозрачной и которые могут подтвердить свою финансовую состоятельность, а также квалификация, опыт работы и моральные качества которых являются надлежащими с точки зрения необходимости обеспечения предусмотрительного и разумного управления банком и соответствуют бизнес-плану.

В случае назначения в банке новых руководителей или появления новых акционеров/выгодоприобретающих собственников с существенными долями (более 1 % капитала банка), а также при увеличении такой доли более 5, 10, 20, 33 или 50 % капитала банка требуется письменное разрешение НБМ.

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.

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

определенного уровня консолидации банковской системы НБМ устанавливает требования по отношению к минимальной величине капитала, которую банк должен иметь и поддерживать для осуществления финансовой деятельности. В настоящее время банки обязаны поддерживать капитал в размере не менее 200 млн леев (около 9 млн евро).

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

В целях укрепления потенциала НБМ в части банковского регулирования и надзора в контексте реализации требований Базельского соглашения по капиталу (Базель II, III) в июне 2015 года стартовал проект «Twinning», который завершился в конце первого полугодия 2017 года. Целями данного проекта являлись консолидация нормативно-правовой базы пруденциального регулирования банков в Республике Молдова и организация ее соответствия законодательной базе Европейского союза для обеспечения надлежащего функционирования и деятельности устойчивого и конкурентоспособного банковского сектора.

В рамках проекта «Twinning» был разработан проект Закона Республики Молдова № 202 «О деятельности банков», который был принят Парламентом Республики Молдова 6 октября 2017 года и вступил в силу с 1 января 2018 года. Закон «О деятельности банков» регулирует условия доступа к банковской деятельности и осуществления таковой на территории Республики Молдова: пруденциальные требования, установленные для банков, – компетенции, инструменты и процедуры для пруденциального надзора за банками, осуществляемого НБМ.

Также в рамках проекта «Twinning» и во исполнение Закона «О деятельности банков» были разработаны проекты вторичных регламентов, которые будут внедряться последовательно.

Так, на первом этапе предусматривается внедрять новые правила в отношении капитала банков (собственные средства и достаточность капитала банка), в отношении так называемых буферов капитала, а также в отношении методики расчета (согласно стандартизированному подходу) ряда рисков – кредитного, рыночного, операционного, риска расчета/доставки.

Поддержание ликвидности банков на уровне, способном обеспечить непрерывность платежей является одной из важных задач банковского надзора. Банки обязаны выполнять требования относительно минимальной величины удельного веса ликвидных активов в размере не менее 20 % совокупных активов, а также не допускать превышения сроков определенных инвестиционных операций банков над сроками привлечения определенных финансовых ресурсов. Таким образом обеспечиваются как текущая, так и долгосрочная ликвидность банков. Также установлены требования к ликвидности в разрезе сроков погашения (до 1 месяца; 1–3 месяцев;

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

Оценка политики и практики банков в области предоставления кредитов и вложения капитала, а также связанное с этим пруденциальное регулирование инвестиционного портфеля банков являются одними из важных направлений деятельности банковского надзора. Предоставление кредитов и другие виды инвестиций осуществляются на основе внутренних процедур, установленных банком, которые обеспечивают самостоятельность при принятии решений. Для ограничения банковских рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, НБМ были установлены пруденциальные ограничения в отношении «крупных» операций банка, в том числе привязанных к курсу иностранной валюты, и операций с аффилированными лицами банка, связанных с деятельностью одного лица или группы совместно действующих лиц. Данные требования позволяют поддерживать диверсификацию инвестиционного портфеля банков на уровне, достаточном для защиты капитала от существенных потерь, связанных с невыполнением обязательств в отношении одной или нескольких подверженностей банка.

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

Без письменного разрешения НБМ ни один банк самостоятельно или в качестве выгодоприобретающего собственника либо в составе группы согласованно действующих лиц не вправе: 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; владеть долями, указанными выше, общей балансовой стоимостью более 50 % размера регламентированного капитала банка.

Для обеспечения большей прозрачности и сопоставимости финансовой отчетности начиная с 1 января 2012 года банковский сектор Республики Молдова применяет МСФО. 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.

В целях обеспечения единых рамок для консолидированной отчетности в соответствии с МСФО была разработана Инструкция о предоставлении 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.

Принимая во внимание вступление в силу начиная с 1 января 2018 года международного стандарта МСФО 9, начат процесс актуализации указанной Инструкции.

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

С целью улучшения функции надзора, а также учитывая международную практику, НБМ разработал концепцию по внедрению Центра рисков, которая была утверждена 19 мая 2016 года Исполнительным комитетом НБМ. Согласно концепции Центр рисков представляет платформу, которая объединяет информационные решения (программы), используемые НБМ для осуществления пруденциального надзора. В настоящее время Центр риска объединил три информационные системы: регистр кредитного риска (который начал функционировать с 27 сентября 2016 года), программу для оптимизации лицензирования и авторизации; программу для улучшения мониторинга прозрачности акционеров и дистанционного анализа транзакций в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

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

Также 22 декабря 2017 года был одобрен Закон № 308 «Об предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», который был опубликован 23 февраля 2018 года в Официальном мониторе Республики Молдова. В течение 4 месяцев с даты его вступления в силу НБМ согласует свои нормативные акты о деятельности банков, платежных обществ, обществ-эмитентов электронных денег и пунктов обмена валют (кроме банков) с требованиями нового Закона. Положения данного Закона соответствуют Директиве Европейского парламента 2015/849 от 20 мая 2015 года и рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

НБМ проводит проверки поднадзорных лиц, через которые оценивают риски и исполнения законов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и в случае необходимости применяет соответствующие санкции.

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. Полномочия НКФС ориентированы на управление чрезвычайными финансовыми ситуациями, разработку предложений по вопросам политики и мер в целях защиты депозитов, капитализации и

рекапитализации банков, восстановления доверия к безопасности банковской системы, предложений дополнительных первоочередных мер в случае наступления чрезвычайных ситуаций в финансовой системе и др. В целях оптимизации работы и в соответствии с европейской практикой постановлением Правительства Республики Молдова от 12 октября 2016 № 1140 были внесены изменения в состав НКФС. Таким образом, в соответствии с новой структурой в состав комитета входят: президент НБМ (председатель комитета), Министр экономики, Министр финансов, председатель Национальной комиссии по финансовым рынкам и генеральный директор Фонда гарантирования вкладов в банковской системе.

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

НБМ постоянно совершенствует формы и методы 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 были внедрены в соответствии со Стратегическим планом НБМ на 2013–2017 годы, а также с учетом обязательств, принятых Республикой Молдова перед международными организациями.

3 октября 2016 года был принят Закон Республики Молдова № 232 «Об оздоровлении банков и банковской резолюции» (далее – Закон), направленный на осуществление банковского надзора и укрепление стабильности банковского рынка.

Закон устанавливает механизм и инструменты предотвращения и преодоления банковского кризиса, сводя к минимуму его воздействие и последствия на реальную экономику и государственные финансы.

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

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

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) в 2017 году была продолжена работа в области совершенствования банковского регулирования.

Регулирование обязательных нормативов банков

1. В отношении необеспеченных потребительских кредитов, выданных после 1 марта 2017 года, предусмотрено изменение границ диапазонов полной стоимости кредита (ПСК), при которых применяются повышенные коэффициенты в целях расчета нормативов достаточности капитала банков.

Вновь вводимые повышенные коэффициенты применяются по потребительским кредитам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 % годовых.

2. Во втором полугодии 2017 года издана новая редакция Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», основные новации которой состоят в следующем:

установлен порядок учета кредитными организациями при расчете обязательных нормативов клиринговых сертификатов участия (инновационный инструмент, не подпадающий под существующую классификацию активов согласно «всеобъемлющему» подходу Базеля II к учету инструментов снижения кредитного риска), полученных при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом;

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

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

пересмотрены критерии для применения пониженного коэффициента риска 75 % в отношении требований к субъектам малого предпринимательства, в том числе увеличена максимальная сумма требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) до 60 млн рублей (Базелем II установлено пороговое значение 1 млн евро) и установлен комплексный показатель, определяющий диверсификацию ссудного портфеля субъектов малого предпринимательства, включающий дополнительный количественный критерий (0,5 % собственных средств (капитала) банка (включая внебалансовые обязательства, входящие в портфели однородных условных обязательств кредитного характера) и минимальное количество отдельных заемщиков – субъектов малого предпринимательства в соответствующем портфеле банка в размере 100 единиц).

3. В рамках работы по уточнению расчета обязательных нормативов банков было предусмотрено:

расширение применения пониженного коэффициента риска 75 %: распространен на требования к субъектам среднего предпринимательства;

установление повышенного коэффициента 150 % по ипотечным ссудам с коэффициентом «кредит/зalog» (отношение суммы запрашиваемого кредита к стоимости имущества, предоставляемого заемщиком в зalog, LTV) на дату расчета нормативов более 80 %, независимо от суммы кредита, если ссуды выданы после 1 января 2018 года;

введена прямая норма о применении повышенного коэффициента 150 % по ссудам, выданным с 1 января 2018 года на цели финансирования договоров долевого участия в строительстве при первоначальном взносе заемщика менее 20 %;

увеличен со 150 до 300 % коэффициент по ипотечным ссудам, выданным с 1 января 2018 года, по которым LTV на дату выдачи ссуды составляет более 90 % (без ограничения по сумме);

предусмотрена в целях поддержки механизма проектного финансирования на базе Государственной корпорации «Внешэкономбанк» отмена применения коэффициента риска 150 % к требованиям, возникающим в рамках его осуществления;

в целях развития механизма защиты интересов граждан с одновременным усилением инструментов компенсации возможных убытков кредиторов при проведении реструктуризации ипотечных жилищных кредитов предусмотрено:

расширение возможности учета страхового покрытия по ипотечным ссудам (по которым может учитываться наличие договора страхования) за счет снижения требований по минимальной величине платежа заемщика за приобретаемое недвижимое имущество, выступающее в качестве залога по ссуде, за счет собственных средств с 30 до 20 %, в целях расчета показателя LTV;

расширение возможности уменьшения величины основного долга по ипотечной ссуде при расчете показателя LTV на величину страховой суммы по договорам страхования (перестрахования) ответственности заемщика или финансового риска банка-кредитора за счет изменения критериев, предъявляемых к страховым и перестраховочным организациям (Указание Банка России от 6 декабря 2017 года № 4635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

В рамках реализации подхода к расчету величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (ПВР) (в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и Указанием 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») в ноябре

2017 года Банком России было выдано первое разрешение на применение ПВР для оценки величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала ПАО Сбербанк, которое вступило в силу с 1 января 2018 года после принятия Наблюдательным советом ПАО Сбербанк решения о применении ПВР (для сегментов кредитных требований, в отношении которых ПАО Сбербанк подал ходатайство на применение ПВР). В течение трех лет будет осуществлен переход на применение ПВР для оценки величины кредитного риска по прочим сегментам кредитных требований, кроме активов, расчет величины кредитного риска по которым ПАО Сбербанк будет продолжать производить с использованием упрощенного стандартизированного подхода (реализован в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Также в 2017 году Банком России была начата процедура оценки внутрибанковских рейтинговых систем, моделей количественной оценки компонентов кредитного риска и процессов по управлению кредитным риском еще одного российского системно значимого банка. Завершение указанной процедуры оценки ожидается до конца 2018 года.

Внесение изменений в нормативную базу Банка России в области банковского регулирования в соответствии с графиком внедрения международных стандартов, установленным Базельским комитетом

1. Нормы Стандарта Базельского комитета «Требования к достаточности капитала для долевого инвестирования банков в фонды», устанавливающего новый подход к оценке кредитного риска по вложениям банка в фонды с учетом информации о структуре конечных объектов вложений в фонд или инвестиционной декларации фонда, реализованы в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Инструкцией № 180-И установлены три подхода к оценке риска по вложениям в фонды: сквозной подход (основан на присвоении каждому активу фонда коэффициента риска по аналогии с оценкой риска данного актива непосредственно кредитной организацией), мандатный подход (на основе инвестиционной декларации фонда) и резервный подход, используемый в случаях, когда первые два подхода неприменимы.

Сквозной подход применяется к вложениям в фонды в случае, если Справка о стоимости его чистых активов предоставляется фондом (управляющей компанией) банку не реже, чем на ежемесячной основе, т.е. структура вложений фонда для банка полностью прозрачна, что позволяет применить наиболее точную методику оценки риска.

На основе указанных данных активы фонда взвешиваются на коэффициенты риска, установленные Инструкцией № 180-И, как если бы банк осуществил непосредственно вложения в данные активы (за вычетом сформированных резервов на возможные потери).

В соответствии с мандатным подходом банк рассчитывает кредитный риск по вложениям в фонды на основании инвестиционной декларации фонда (т.е. в его распоряжении имеется ограниченная информация о вложениях фонда, недостаточная для применения сквозного подхода).

Риск по вложениям в фонды в соответствии с мандатным подходом рассчитывается по стоимости активов фонда, взвешенных по уровню риска, который определяется исходя из максимально возможной величины инвестиций, допустимой инвестиционной декларацией фонда, в активы с наибольшим коэффициентом риска, предусмотренным Инструкцией № 180-И (за вычетом сформированных резервов на возможные потери).

Резервный подход используется в случаях, когда не выполняются условия, необходимые для применения сквозного и мандатного подходов (т.е. у банка отсутствует необходимая информация по вложениям фонда, что означает непрозрачность вложений в фонд и, соответственно, невозможность оценки риска с использованием сквозного и мандатного подходов и необходимость применения наиболее консервативной оценки риска).

Вложения в фонды, при оценке риска которых применяется резервный подход, взвешиваются на коэффициент риска 1 250 %.

2. В рамках внедрения международных подходов к регулированию деятельности кредитных организаций с учетом обеспечения пропорциональности регулирования Банком России издано Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), устанавливающее порядок расчета и соблюдения системно значимыми кредитными организациями (СЗКО) норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (НЧФС) в соответствии с Базелем III. НЧФС регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности СЗКО (на консолидированном уровне – по банковской группе) через требование о наличии стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов (требований) и внебалансовых обязательств. Минимально допустимое значение НЧФС установлено на уровне 100 %. В качестве обязательного норматива НЧФС вступил в силу с 1 января 2018 года.

3. В рамках внедрения в российскую банковскую практику стандартов Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II Банком России установлены требования к раскрытию кредитными организациями информации (банковскими группами) о принимаемых рисках и процедурах управления рисками и капиталом (Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации и принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»).

Установлены единые для банков (кроме банков с базовой лицензией) и банковских групп требования и формы раскрытия информации о принимаемых рисках (кредитном, рыночном, операционном рисках, кредитном риске

контрагента, риске ликвидности и других видов значимых рисков), процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в виде обязательных для применения аналитических таблиц и систематизированной текстовой информации.

4. Установлен новый обязательный норматив достаточности капитала банка (Указание Банка России от 6 декабря 2017 года № 4635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» вступило в силу с 27 января 2018 года).

Норматив достаточности капитала банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 % (норматив финансового рычага Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала банка к сумме балансовых активов; кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ); а также кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством их обратной продажи (покупки) и по операциям займа ценных бумаг.

Требование о расчете и соблюдении норматива финансового рычага Н1.4 распространяется только на банки с универсальной лицензией.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 устанавливается в размере 3 %.

Введение пропорционального регулирования

В целях создания регулирования, адекватного объему и сложности проводимых банками операций, а также ориентации деятельности банков с базовой лицензией на кредитование населения, субъектов малого и среднего предпринимательства Банком России введено пропорциональное регулирование.

В этой связи предусмотрено уточнение в части субъектного состава применения Инструкции № 180-И – банками с универсальной лицензией.

С учетом законодательных основ пропорционального регулирования разработана Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», которая вступила в силу с 17 марта 2018 года.

Инструкцией № 183-И предусмотрены для банков с базовой лицензией следующие обязательные нормативы:

достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – минимально допустимое значение 8 %;

достаточность основного капитала банка (Н1.2) – минимально допустимое значение 6 %;

текущая ликвидность банка (Н3) – минимально допустимое значение 50 %;

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – максимально допустимое значение 20 %;

максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) – максимально допустимое значение 20 %.

Одновременно установлены особенности расчета нормативов Н6 и Н25.

Норматив Н6 рассчитывается с учетом следующего:

кредитные требования к заемщику (группе связанных заемщиков) включаются в расчет норматива с коэффициентом 1,0, если такой заемщик является физическим лицом, субъектом малого и среднего предпринимательства, государственным или муниципальным унитарным предприятием;

кредитные требования к остальным заемщикам включаются в расчет с коэффициентом 2,0.

Установлен переходный период сроком в 5 лет, в течение которого операции, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2017 года, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом 80 % (равноценно сохранению максимально допустимого значения норматива Н6 не более 25 %) в отношении всех категорий заемщиков.

В целях расчета норматива Н25 сохранено максимально допустимое значение на уровне 20 % и не применяются повышенные требования к заемщикам (коэффициент 2,0) – субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, государственным или муниципальным унитарным предприятиям.

В отношении банков с базовой лицензией планируется не применять технически сложные международные стандарты регулирования, в том числе усовершенствованные базельские подходы по расчету кредитного риска по сделкам с ПФИ – для них будет действовать прежний порядок расчета, который был предусмотрен приложением 3 к Инструкции № 180-И.

Для банков с базовой лицензией отменено:

представление в Банк России отдельных форм надзорной отчетности – «Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией» и «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»;

раскрытие информации о рисках в соответствии с Компонентом 3 Базеля II, а также упрощено составление публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», раскрываемой кредитными организациями в рамках годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Совершенствование порядка формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Издано Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (новая редакция 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», предусматривающее

уточнение подходов по использованию кредитных рейтингов в отношении иностранных и национальных объектов рейтинга).

В целях нивелирования негативного влияния санкций, вводимых отдельными иностранными государствами в отношении юридических лиц, на показатели деятельности кредитных организаций и поддержания кредитования отраслей российской экономики Банк России предоставил кредитным организациям возможность в отношении определенных корпоративных заемщиков и участников банковских групп, головными организациями которых являются российские кредитные организации, не увеличивать фактически сформированные резервы по ссудам и прочим активам (условным обязательствам кредитного характера).

Банк России в 2017 году подготовил изменения методологии оценки экономического положения банков, предусматривающие в том числе изменение пороговых значений показателя концентрации крупных кредитных рисков, приведение порядка расчета показателя процентного риска в соответствие с требованиями Базельского комитета, а также оценку экономического положения банков с базовой лицензией с учетом установленного для них сокращенного перечня обязательных нормативов. В этих целях было издано Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», являющееся новой редакцией Указания Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Внедрение в российскую практику Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II

Приоритетной задачей в этом направлении было осуществление Банком России надзорной оценки качества и результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций и банковских групп. В 2017 году была проведена первая оценка качества и результатов ВПОДК кредитных организаций с активами не менее 500 млрд рублей на индивидуальной основе. В дальнейшем такая оценка будет проводиться ежегодно. Банк России будет оценивать соответствие ВПОДК кредитных организаций их бизнес-модели и масштабу осуществляемых ими операций, а также достаточность капитала кредитных организаций для покрытия всех значимых рисков на постоянной основе с учетом стратегии развития и результатов стресс-тестирования. В случае признания качества ВПОДК кредитных организаций неудовлетворительным либо выявления существенного недостатка капитала Банком России может приниматься решение об установлении таким кредитным организациям индивидуальных предельных значений нормативов достаточности капитала сроком на один год. Установление повышенных требований к достаточности капитала будет превентивной мерой, ограничивающей накопление рисков на балансе конкретной кредитной организации.

Совершенствование подходов в области регулирования деятельности банковских групп и банковских холдингов

В 2017 году Банком России была продолжена работа в области регулирования деятельности банковских групп и банковских холдингов, в рамках которой:

расширен круг кредитных организаций, которые обязаны раскрывать консолидированную финансовую отчетность перед широким кругом пользователей (Указание Банка России от 16 января 2017 года № 4265-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности»);

уточнен порядок включения в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы отчетных данных участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, а также процедуры определения доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, вложения в акции (доли) которого отсутствуют у головной кредитной организации банковской группы или участников банковской группы Банком России (Указание Банка России от 9 марта 2017 года № 4309-У «О внесении изменений в 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»);

введен дополнительный признак, определяющий связанность кредитной организации с лицом (лицами) на основании владения лицами, контролирующими ее деятельность или оказывающими на нее значительное влияние, прямо или косвенно (через третьих лиц) более чем 5 % голосующих акций (долей уставного капитала) лица (лиц) (Указание Банка России от 17 октября 2017 года № 4581-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией»);

установлена методика определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга и порядок ее ежегодного подтверждения, а также порядок электронного уведомления Банка России о наступлении основания, в силу которого банковский холдинг перестает соответствовать требованиям Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4618-У «О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга и банковского холдинга» и Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4620-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях»);

уточнен порядок представления и раскрытия головными организациями банковских холдингов годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности и способы ее раскрытия, а также установлен круг

головных организаций банковских холдингов, на которых распространяется требование о раскрытии промежуточной консолидированной финансовой отчетности (Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4619-У «О порядке и сроках раскрытия и представления банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности»).

Работа по внесению изменений в законодательство

1. Введение пропорционального регулирования в банковской сфере.

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

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

2. Повышение прозрачности деятельности кредитных организаций и банковских групп.

Принят Федеральный закон от 1 мая 2017 года № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предоставивший Банку России права раскрывать на своем официальном сайте в Интернете отдельные формы надзорной отчетности кредитных организаций и банковских групп, представляемые в Банк России в соответствии со статьей 43 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и подлежащие в настоящее время добровольному раскрытию на сайте Банка России, а также публикуемую отчетность кредитных организаций и банковских групп.

3. Регулирование банковских холдингов.

В 2017 году Банк России принимал участие в подготовке изменений в законодательство в области совершенствования регулирования деятельности банковских групп и банковских холдингов. Подготовленный в результате совместной работы Банка России и Минфина России проект Закона предусматривает распространение регулирования, аналогичного существующему для банковских групп, на банковские холдинги. В частности, банковские холдинги должны будут соблюдать обязательные нормативы, надбавки к нормативам достаточности капитала, требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля. На руководителей

головной организации банковского холдинга будут распространяться требования к деловой репутации и квалификации, установленные для менеджмента в кредитных организациях. Банк России будет осуществлять надзор за банковскими холдингами. Кроме того, понятие «банковский холдинг» будет распространяться на неформальные объединения кредитных и некредитных финансовых организаций, имеющих одних и тех же собственников, поскольку деятельность данных участников финансового рынка в таких случаях тесно переплетается, принимаемые ими общие риски могут оказаться весьма существенными, и финансовые трудности или потеря деловой репутации одной кредитной организации может привести к снижению финансовой устойчивости других кредитных организаций – участников таких объединений.

Совершенствование организации банковского надзора. В 2017 году Банк России продолжил проведение масштабной реформы банковского надзора на основе его централизации.

По итогам 2017 года при обеспечении преемственности и непрерывности надзорного процесса достигнуты существенные результаты в части централизации банковского надзора:

- в Банке России создано новое структурное подразделение центрального аппарата – Служба текущего банковского надзора (СТБН), в которую поэтапно передаются функции надзора за кредитными организациями (кроме системно значимых и их дочерних организаций, а также центрального контрагента) от всех территориальных учреждений;

- организовано кросс-функциональное взаимодействие СТБН со всеми подразделениями Банка России, участвующими в осуществлении надзора, обмен значимой информацией, внедрены единые процедуры контроля за качеством надзора;

- разработана процедура отбора персонала на основе комплексной оценки профессиональных, аналитических и управленческих компетенций.

Проводится эксперимент по участию кураторов кредитных организаций в проверках в целях сокращения сроков рассмотрения их результатов и принятия решений о применении к кредитным организациям мер.

В 2017 году в СТБН переданы функции надзора за кредитными организациями, ранее поднадзорными Главному управлению Банка России по Центральному федеральному округу, а также Дальневосточному и Южному главным управлениям. По состоянию на 1 января 2018 года СТБН осуществляла надзор за 369 кредитными организациями (65,7 % числа действующих кредитных организаций).

Внедрена новая модель присутствия банковского надзора в регионах. Сотрудники надзора, находящиеся в регионах, являются сотрудниками СТБН и обеспечивают поддержку надзорной деятельности в части оперативного взаимодействия с кредитными организациями, визуального контроля и мониторинга их операций, а также исполняют поручения куратора банка. В качестве дополнительных функций региональных сотрудников предполагается

их участие в инспекционных проверках и временных администрациях, а также анализ материалов проверок службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитных организаций.

Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями осуществляется надзор за системно значимыми кредитными организациями и их дочерними организациями, в том числе на консолидированной основе. С учетом расширения Перечня системно значимых кредитных организаций под непосредственный надзор указанного Департамента в течение 2017 года переданы системно значимая кредитная организация и ряд кредитных организаций, входящих в банковские группы, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации.

Функционал уполномоченных представителей Банка России в рамках централизации банковского надзора не изменился. По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» уполномоченные представители Банка России назначены в 143 кредитные организации (в 2017 году – в 149 кредитных организаций, в том числе во все системно значимые кредитные организации и их дочерние организации (за исключением одной)).

Совершенствование методологии банковского надзора

В целях повышения эффективности банковского надзора проводилась работа по стандартизации надзорных процедур, совершенствованию методологических основ надзора и надзорных технологий:

разработан и утвержден Базовый стандарт банковского надзора;

скорректирована методология режимов надзора в рамках внедрения процедуры определения риск-профилей кредитных организаций и интенсивности режимов надзора (проведена апробация технического решения и осуществлена доработка интерактивной анкеты, содержащей риск-факторы, выявленные в деятельности кредитных организаций).

Важным результатом надзорной деятельности в 2017 году стала разработка требований по созданию Единого досье поднадзорной организации, обеспечивающего автоматизацию бизнес-процессов надзорной деятельности на базе использования современных технологий.

Реинжиниринг взаимодействия с кредитными организациями

В 2017 году осуществлены ряд значимых мероприятий, направленных на совершенствование взаимодействия Банка России с кредитными организациями, а также кросс-функциональное взаимодействие между подразделениями Банка России.

Внесены изменения в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», направленные на разделение банков по размеру собственных средств (капитала) на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией.

Внесены изменения в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предоставляющие Банку России право осуществлять взаимодействие с кредитными организациями посредством создания информационного ресурса на официальном сайте Банка России в форме личного кабинета кредитной организации. Взаимодействие с кредитными организациями через личный кабинет обеспечивает высокую оперативность обмена информацией и снижение затрат.

Реализованы запланированные на 2017 год мероприятия по централизации системы банковского надзора, сопровождающиеся изменением нормативной базы и кадровыми изменениями, позволяющими обеспечить непрерывность надзорного процесса.

Основными результатами завершившихся этапов централизации надзора являются:

1. Обеспечение непрерывности надзорной деятельности при существенном изменении внутренних процессов в Банке России.
2. Внедрение единых подходов к надзорной деятельности. Кураторы кредитных организаций работают в соответствии с общими стандартами надзорной деятельности со всеми кредитными организациями, в том числе региональными. Сотрудники банковского надзора имеют возможность сравнивать бизнес-модели кредитных организаций в рамках российского рынка банковских услуг, а не только в рамках региона.
3. Рост скорости принятия надзорных решений. Информация о негативных или нестандартных аспектах в деятельности кредитных организаций практически в режиме онлайн поступает руководству надзорного блока, позволяя без промедления принимать действенные решения, адекватные финансовому состоянию кредитных организаций и намерениям собственников оказать поддержку банков в случае его ухудшения.
4. Повышение независимости кураторов при осуществлении надзорных функций.
5. Повышение общего уровня квалификации и надзорной компетентности сотрудников банковского надзора.
6. Рост понимания надзором бизнеса кредитных организаций, их заемщиков и кредиторов, а также связей банковского бизнеса с другими сегментами финансового и реального секторов экономики.
7. Усиление консолидированного надзора за участниками банковских групп.

Оценка качества активов кредитных организаций

Содержательным изменением, реализуемым в ходе реформы банковского надзора, является также выстраивание новой модели оценки банковских активов, в рамках которой созданная в 2016 году Служба анализа рисков (САР) постепенно берет на себя функции по оценке активов кредитных организаций,

которые ранее выполняли кураторы. Этапы создания модели синхронизированы с передачей САР функций оценки активов региональных банков.

В 2017 году продолжилось наращивание компетенции САР. На регулярной основе проводилась оценка кредитных и рыночных рисков банков. Наряду с массовой технологией оценки кредитных рисков по особо крупным, системно значимым заемщикам проводится комплексный анализ, включая расчет совокупной долговой нагрузки всех связанных компаний. Соответствующая информация поступала в подразделения, ответственные за банковский надзор, и использовалась при анализе соответствия банков нормативным требованиям.

Комплексной оценке потенциальных кредитных потерь способствовала также экспертиза предметов залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, в рамках которой САР оценивались фактическое наличие залога, его правовой статус, выносилось суждение о стоимости предмета залога.

Банком России проводилась работа по формированию подходов к оценке операционных рисков банков, рисков по портфелям однородных ссуд физических лиц; результаты будут использоваться в рамках консультативного надзора.

Дистанционный надзор и надзорное реагирование

Приоритетом надзорной деятельности в 2017 году оставалось выявление проблем в деятельности банков на ранних стадиях их возникновения и принятие эффективных мер надзорного реагирования в целях обеспечения устойчивости банковского сектора, защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

В периметре надзорного внимания находились ряд проблем в деятельности кредитных организаций:

- занижение величины кредитного риска, формируемых резервов на возможные потери;

- завышение стоимости ценных бумаг, предметов залогов (отсутствие предметов залогов по местам их нахождения), недвижимости;

- схемное формирование источников собственных средств (капитала);

- финансирование бизнеса собственников;

- вывод активов из кредитных организаций и фальсификация бухгалтерской отчетности.

При этом активная надзорная работа проводилась с кредитными организациями, бизнес-модель которых заключалась в агрессивном расширении сети внутренних структурных подразделений, в том числе для проведения теневых валютно-обменных операций.

Одним из приоритетных направлений надзорной деятельности являлся анализ «непрозрачных» источников капитала, в том числе начисленных комиссий и процентных доходов без их фактической уплаты или уплаты за счет средств, предоставленных кредитной организацией, либо имевших завышенную стоимость.

Особое внимание уделялось кредитным организациям, в структуре баланса которых отмечалась высокая концентрация непрофильных активов в виде недвижимого имущества и земельных участков, а также залогов по кредитам. Данное имущество зачастую отражалось на балансах кредитных организаций по завышенной стоимости, что позволяло им замещать активы в целях обеспечения выполнения регулятивных норм и «абсорбировать» ранее установленную надзорным органом недооценку рисков.

В ходе надзора изучалась деятельность кредитных организаций с невысокой долей «классических» банковских операций. Как правило, у таких банков низкое качество кредитного портфеля совмещалось с высокой долей депозитов в Банке России, в результате чего в отчетности демонстрировалось признаки стабильного финансового положения. В целях получения дополнительных доходов отдельные банки при этом специализировались на проведении «сомнительных» операций.

Продолжилось применение практики консолидированного надзора за финансовыми группами (в том числе неформальными), включающими некредитные финансовые организации. Осуществлялась оценка взаимного влияния участников групп на их финансовое состояние; вносились предложения по синхронизации проверок, связанных кредитных и страховых компаний.

В рамках реализации в надзорной деятельности принципа консультативного надзора, в отношении СЗКО в 2017 году осуществлялись мероприятия с целью совершенствования эффективной надзорной среды, в частности обсуждение с топ-менеджментом и бенефициарами СЗКО сложившегося профиля рисков и реализуемой бизнес-модели, недостатков в деятельности кредитных организаций и рекомендаций по их исправлению.

В фокусе надзорной работы в отношении СЗКО оставались вопросы:

состояния ликвидности и ее основных компонентов, в том числе связанных с соблюдением норматива краткосрочной ликвидности, и содержательным анализом использования безотзывной кредитной линии Банка России;

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

осуществления анализа в рамках надзора на консолидированной основе, в том числе оценки влияния на консолидированные показатели существенных событий и операций крупных участников банковской группы и (или) холдинга;

работа по установлению признаков возможной связанности с СЗКО лиц (групп связанных с СЗКО лиц).

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

Деятельность Национального банка Таджикистана (далее – Национальный банк) в сфере банковского регулирования и надзора осуществляется в соответствии с законами Республики Таджикистан от 14 декабря 1996 года № 383 «О Национальном банке Таджикистана», от 19 мая 2009 года № 524

«О банковской деятельности», от 16 апреля 2012 года № 816 «О микрофинансовых организациях», другими законодательными и нормативными актами страны, а также Основными принципами по эффективному банковскому надзору и рекомендациями Базельского комитета.

В связи с последними изменениями в мировой политике, экономической и финансовой ситуацией в регионе банковский сектор Республики Таджикистан сталкивается со структурными проблемами, решение которых возможно при реализации глобальных структурных реформ.

Многие текущие проблемы отдельных коммерческих банков – это нерешенные или отложенные проблемы прошлых лет. Несоответствующее корпоративное управление деятельностью кредитных организаций, особенно системообразующих банков, привело к недооценке участниками банковской системы кредитных рисков, недостаточному накоплению резервов, что, в свою очередь, отразилось на риске ликвидности кредитных организаций.

В целях определения реального финансового состояния, выявления потенциальных рисков на начальных стадиях проведения оценки текущей финансовой ситуации банков и достаточности капитала проведена оценка качества активов пяти системообразующих банков с привлечением международных аудиторских компаний. По результатам проверки банки предоставили планы мероприятий по устранению выявленных проблем.

В целях поддержания стабильности банковской системы Национальный банк приступил к процессу реструктуризации банковского сектора. Два системообразующих банка были рекапитализированы государством. В настоящее время данные банки осуществляют свою деятельность в рамках планов мероприятий по стабилизации и оздоровлению финансового состояния. Два других банка находятся в процессе ликвидации.

При технической поддержке Европейского банка реконструкции и развития, в целях разработки планов по реструктуризации двух системообразующих банков – ОАО «Агроинвестбанк» и ОАО «Тоджиксодиротбанк» была привлечена компания «Alvarez&Marsal». Разработанные планы находятся на рассмотрении правительства страны.

Национальным банком осуществляется постоянный надзор за кредитными организациями:

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

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

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

совершенствование надзора на консолидированной основе и риск-ориентированный надзор.

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

Базель II предусматривает, что данная система взвешивания должна быть более гибкой для определенных видов активов: кредитов на государственные, корпоративные и банковские нужды. В частности, Базель II предусматривает определение рейтингов рисков активов с учетом внешних кредитных рейтингов заемщиков. Ввиду того что в настоящее время в стране институт рейтинговых агентств еще не развит, эти рекомендации не могут быть реализованы в Республике Таджикистан.

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

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

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

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

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

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

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

Согласно данной Инструкции предоставляемые кредитными организациями кредиты в зависимости от финансового состояния клиента и количества дней просрочки классифицируются на 5 групп: стандартные; под наблюдением; нестандартные; сомнительные; безнадежные.

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

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

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

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

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

Фонд создается кредитной организацией при обесценивании и потере стоимости кредитов вследствие непогашения либо ненадлежащего исполнения клиентами обязательств в соответствии с условиями договора и/или

существования реальной угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств.

Фонд по стандартным кредитам создается в качестве общего фонда в национальной валюте в размере 2 %, в иностранной валюте – 3 % суммы остатка задолженности.

Фонд по кредитам под наблюдением создается в качестве общего фонда в национальной валюте в размере 5 %, в иностранной валюте – 10 % суммы остатка задолженности.

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

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

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

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

Для сокращения уровня необслуживаемых кредитов (NPL) правлением Национального банка было выставлено требование к семи банкам с высоким уровнем NPL о разработке и представлении планов по возврату необслуживаемых кредитов на 2017–2019 годы. Национальный банк осуществляет строгий контроль за выполнением этих планов. По результатам проведенной работы уровень необслуживаемых кредитов уменьшился на 10,1 процентного пункта.

Наряду с этим банкам рекомендуется автоматизировать процессы классификации кредитов и создания фонда возможных потерь по ним.

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

По результатам документарного надзора разрабатываются аналитические отчеты с указанием сведений для проведения таких проверок. В рамках документарного надзора проводится ежеквартальный анализ финансового состояния каждого банка, по итогам которого выводы с соответствующими рекомендациями по исправлению текущих проблем предоставляются руководству банка. Информация относительно выявленных в результате проведенных проверок рисков и проблем направляется в наблюдательный совет кредитной организации, после чего разрабатывается план мероприятий по их устранению.

По результатам каждой проверки на местах согласно рекомендациям Базеля II по надзорному процессу проводятся встречи с наблюдательным советом каждого банка, которые оформляются соответствующим протоколом. Национальный банк не реже одного раза в год проводит встречи с первыми руководителями банков по вопросам текущей ситуации в банковской системе, обзора макроэкономической ситуации и возможных кризисных ситуаций.

В целях минимизации кредитного риска и контроля в Республике Таджикистан создано два бюро кредитных историй. Вся информация о заемщиках хранится в бюро кредитных историй, и кредитные организации осуществляют обмен такой информацией. Начиная с текущего года согласно внесенным изменениям и дополнениям от 2 января 2018 года в Закон Республики Таджикистан от 26 марта 2009 года № 492 «О кредитных историях» направление в бюро кредитных историй информации относительно кредитных дел является обязательным.

Национальный банк планирует внедрить один из подходов Базеля II для расчета капитала по операционному риску «Подход базовых индикаторов», согласно которому требуемый уровень капитала при операционном риске рассчитывается как фиксированный процент (15 %) среднегодового валового дохода банка за последние три года.

Кроме того, в целях усиления макропруденциального регулирования и банковского надзора, совершенствования механизма риск-ориентированного надзора и урегулирования несостоятельных банков при технической помощи Международного валютного фонда Национальным банком подготовлены изменения в законы Республики Таджикистан от 14 декабря 1996 года № 383 «О Национальном банке Таджикистана», от 19 мая 2009 года № 524 «О банковской деятельности», от 28 июня 2011 года № 719 «О ликвидации кредитных организаций» и от 2 августа 2011 года № 758 «О страховании сбережений физических лиц». Разработанные изменения предусматривают следующие нововведения:

орган урегулирования – уточнение мандата Национального банка как органа урегулирования несостоятельных банков;

полномочия по урегулированию и основания для введения процесса урегулирования («триггеры») – включение основных полномочий, необходимых для эффективного урегулирования банков, и определение событий, приводящих в действие процесс урегулирования;

правовые гарантии – уточнение режима работы с акционерами, вкладчиками и кредиторами в процессе урегулирования;

финансирование урегулирования – создание прочного механизма для финансирования урегулирования, в том числе пояснение роли государства в системно значимых банках для снижения системных рисков;

правовая защита и судебный пересмотр – усиление мер правовой защиты Национального банка, как органа, ответственного за урегулирование и ограничение сферы судебного пересмотра мер урегулирования.

Также при участии Всемирного банка были внесены изменения в Порядок применения Национальным банком срочных исправительных мер и мер воздействия к кредитным организациям.

В целях совершенствования методологии надзорной оценки финансового состояния банков при сотрудничестве со Всемирным банком разработан Порядок надзорной оценки банковской деятельности. Пересмотренная методология оценки CAMEL по сравнению с предыдущей методологией имеет следующие преимущества:

- при надзорной оценке банков она вносит существенную степень объективности;

- сохраняет значительную степень надзорного решения, что позволяет надзорным органам принимать во внимание любую информацию, которая может быть важной для оценки параметра;

- полученная по пересмотренной методологии оценка в течение некоторого времени способствует более надежному сравнению отдельных банков.

Также пересмотренная методология служит основой надзорной структуры для Таджикистана. Повышенная надежность надзорной оценки способствует активации и выбору соответствующих ответных мер надзорного органа.

Национальным банком при участии Всемирного банка разработан инструмент стресс-тестирования банков на основе анализа кредитного портфеля, кредитных и валютных рисков, а также риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится ежеквартально, а результаты предоставляются в письменном виде каждому банку для принятия соответствующих мер.

В целях обеспечения конкурентоспособности в банковском секторе и привлечения инвестиций согласно Инструкции от 4 января 2015 года № 176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» определены новые требования к капиталу банков. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков был уменьшен с 80 до 50 млн сомони.

Для усиления надзора за деятельностью микрофинансовых организаций и прозрачности их деятельности, переходя от политики увеличения количества кредитных организаций к политике повышения их качества, начат процесс объединения микрофинансовых организаций.

Начиная с 2015 года Национальным банком был взят курс на оздоровление рынка банковских услуг и освобождение от финансово неустойчивых микрофинансовых организаций со слабо капитализированной базой.

Новые требования к капиталу установлены для микрофинансовых организаций инструкциями от 26 июля 2015 года № 196 «О порядке регулирования деятельности микрокредитных депозитных организаций» и № 197 «О порядке регулирования деятельности микрокредитных организаций». Для вновь создаваемых и действующих микрокредитных депозитных организаций минимальный размер регулятивного капитала увеличен с 4 до 6 млн сомони, а для микрокредитных организаций – до 4 млн сомони.

В течение 2015–2017 годов приостановлена деятельность 55 финансово неустойчивых кредитных организаций, из них только в 2017 году – 20 кредитных организаций.

В целях уменьшения уровня долларизации в банковской системе были предприняты следующие меры:

- увеличено требование к обязательным резервам в иностранной валюте;
- кредитным организациям рекомендовано уменьшить ставку по депозитам в иностранной валюте;

- увеличен показатель риска кредитного портфеля в иностранной валюте со 100 до 150 %;

- ограничено ипотечное кредитование в иностранной валюте клиентов, которые не имеют доход в иностранной валюте (согласно постановлению Комитета финансовой стабильности Национального банка).

Исламское банковское дело является новой системой, которая отличается от традиционного банкинга. Еще до принятия 26 июля 2014 года Закона Республики Таджикистан № 1108 «Об исламской банковской деятельности» Национальный банк в 2010 году вступил в Совет по исламским финансовым услугам (IFCB) в качестве наблюдателя.

После принятия данного Закона в целях эффективного внедрения исламского банкинга Национальный банк приступил к изучению опыта таких стран, как Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Малайзия и Индонезия. Из числа специалистов Национального банка, заинтересованных министерств и ведомств, банков и микрофинансовых организаций, а также Ассоциации кредитных организаций создана рабочая группа по разработке нормативно-правовой базы по исламскому банковскому делу.

Подготовлены ряд нормативных правовых актов Национального банка по регламентированию и надзору за деятельностью исламских кредитных организаций. Часть из них уже принята, другая находится на стадии рассмотрения.

Наряду с разработкой нормативных актов в рамках совместной программы Национальный банк осуществляет тесное сотрудничество с Исламским банком развития в целях приведения этих актов в соответствие стандартам IFCB.

Для обеспечения прозрачности деятельности банков и привлечения внутренних и внешних инвестиций на сайте Национального банка опубликована информация об основных акционерах банков и инвестициях банков в капитал других организаций, которая обновляется каждые полгода.

Таким образом, в целях улучшения деятельности банковской системы предусматривается реализация следующих мер:

- развитие реформ по содействию финансовой реструктуризации системообразующих банков страны;

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

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

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

дальнейшее совершенствование автоматизированной обработки финансовых отчетов кредитных организаций;

расширение деятельности межбанковского кредитного рынка;

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

приведение законодательства Республики Таджикистан в соответствие с требованиями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, заключение соглашений и расширение взаимного сотрудничества с иностранными и отечественными подразделениями финансовой разведки, направленного на развитие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На протяжении 2017 года и в первом полугодии 2018 года банковское регулирование и надзор в рамках Содружества продолжали развиваться. Государствами – участниками СНГ приняты и выполняются национальные программы и мероприятия по поддержанию стабильной работы финансово-банковских систем и наращиванию их потенциала.

В этот период с учетом рекомендаций Базельского комитета разработаны и реализованы ряд важных мероприятий по следующим направлениям:

1. Требования к банковскому капиталу.

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

Центральным банком Республики Армения осуществляется внедрение новых нормативов капитала, в частности установление предельно допустимого соотношения размеров займа и обеспечения, предельно допустимого соотношения размеров долга клиента и его доходов, а также норматива левиреджа.

В Республике Беларусь с 1 января 2018 года установлены контрциклический буфер и буфер системной значимости, выступающие в качестве надбавок к значению норматива достаточности основного капитала первого уровня.

В Республике Молдова требования в отношении капитала учитывают постоянно меняющийся объем рисков, связанных с операциями банка. Для этого используется коэффициент достаточности капитала, который позволяет увязать степень рискованности активов с уровнем капитализации банка.

В Российской Федерации установлен новый обязательный норматив достаточности капитала банка. Соответствующее Указание Банка России вступило в силу с 27 января 2018 года.

С учетом продления Базельским комитетом срока внедрения принципов Базеля III до 2019 года Национальный банк Таджикистана приступил к разработке плана мероприятий по их внедрению, используя опыт других стран.

2. Требования по ликвидности банковского капитала.

Развивается регуляторная практика, направленная на формирование ликвидных активов, не имеющих обременений, чтобы в случае возникновения в банковском учреждении кризиса ликвидности, оно имело возможность использовать эти активы для компенсации чистого оттока денежных средств.

Центральным банком Республики Армения устанавливаются и внедряются новые нормативы ликвидности и буферов капитала с учетом последних изменений в октябре 2017 года Закона Республики Армения от 30 июня 1996 года «О банках и банковской деятельности».

В Республике Беларусь показатели ликвидности Базеля III внедрены с 1 января 2018 года с фиксацией минимальных значений показателей покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования в размере 100 %. Установлены требования к отчетности в части выполнения этих норм и представления аналитической информации об инструментах мониторинга риска ликвидности.

В Республике Казахстан в целях эффективного управления риском ликвидности приняты нормы, в соответствии с которыми банки с высокой концентрацией в обязательствах должны формировать более высокий уровень высококачественных ликвидных активов.

В Республике Молдова установлены требования к минимальной величине удельного веса ликвидных активов в размере не менее 20 % совокупных активов. Банки обязаны не допускать превышения сроков своих инвестиционных операций над сроками привлечения соответствующих финансовых ресурсов. Таким образом обеспечиваются как текущая, так и долгосрочная ликвидность банков.

3. Управление банковскими рисками.

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

В Республике Армения с 2017 года внедрена система консолидированного надзора, в рамках которого в департаменте по надзору Центрального банка

Республики Армения действуют рабочие группы по контролю за рисками. Надзор проводится посредством инспекций на местах, а также документарно, на основании предоставляемой отчетности и информации, полученной в результате запросов от Центрального банка.

В Республике Беларусь в 2017 году существенно изменены подходы к определению источника кредитного риска и его оценке, классификации задолженности и формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям.

В Республике Казахстан надзорными органами проводится работа по повышению уровня капитала и улучшению его структуры, улучшению качества активов и проводимых банком операций, показателей ликвидности и структуры обязательств, показателей доходности и оптимизации расходов, ограничения активных и пассивных операций банков.

В Кыргызской Республике снижены размеры резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам, выдаваемым банками в иностранной валюте, в случае снижения процентных ставок по ним, а также смягчены требования к классификации активов в зависимости от сроков просроченной задолженности.

В Российской Федерации в целях уточнения процедур расчета обязательных нормативов банков введена прямая норма применения повышенного коэффициента 150 % по ссудам, выданным с 1 января 2018 года на цели финансирования договоров долевого участия в строительстве при первоначальном взносе заемщика менее 20 %.

В рамках реализации нового подхода к расчету величины кредитного риска Банком России выдано первое разрешение на применение внутреннего рейтинга для оценки величины кредитного риска при расчете нормативов достаточности капитала ПАО Сбербанк, которое вступило в силу с 1 января 2018 года. В 2017 году издано Положение Банка России, предусматривающее уточнение подходов по использованию кредитных рейтингов в отношении иностранных и национальных объектов рейтинга.

Для сокращения уровня необслуживаемых кредитов Национальным банком Таджикистана выставлено требование к семи банкам с высоким уровнем таких кредитов о разработке и представлении планов по возврату необслуживаемых кредитов на 2017–2019 годы. В результате уровень необслуживаемых кредитов сократился на 10,1 процентного пункта.

4. Нормы банковского корпоративного управления.

Системы внутреннего банковского контроля, которые обеспечивают сохранение капитала, недопущение нарушения пруденциальных требований, целевое использование средств и правильное составление отчетности, постоянно совершенствуются.

Так, в Республике Армения приняты специальные требования к системе внутреннего контроля и отчетности банков, в частности к корпоративному

управлению финансовых организаций (в том числе к риск-менеджменту и внутреннему аудиту), системе управления рисками, отчетности финансовых организаций (надзорные и финансовые отчеты).

В Республике Беларусь требования к корпоративному управлению дополнены минимальными требованиями к организации системы вознаграждений и компенсаций в банках и кредитно-финансовых организациях. Подходы основаны на международных стандартах.

В Республике Казахстан разработан блок поправок в законодательство по оперативному контролю и применению риск-ориентированного надзора, обеспечению прозрачности акционеров и улучшению корпоративного управления, документы внесены на рассмотрение Парламента Республики Казахстан.

В Республике Молдова внедрены системы внутреннего контроля, которые обеспечивают эффективное корпоративное управление, позволяют руководству банка следить за достижением целей банка осуществляя постоянный мониторинг его деятельности. Специальные надзорные требования предусматривают необходимость применения банками соответствующих внутренних процедур, опираясь на принцип «знай своего клиента».

5. Требования к банковской отчетности.

С 1 января 2018 года вступил в действие международный стандарт МСФО 9 «Финансовые инструменты». Документ устанавливает минимальные нормы по формированию в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки банков, для надлежащего управления и оценки ожидаемых кредитных убытков в большинстве государств – участников СНГ приняты рекомендации по его применению.

В рамках перехода на стандарт МСФО 9 в Республике Казахстан утверждены правила формирования провизий в соответствии с международными стандартами. В Кыргызской Республике также приняты Рекомендации по применению МСФО 9. Аналогичные мероприятия проводятся и другими государствами – участниками СНГ.

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

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

Так, в Республике Армения в октябре 2017 года внесением соответствующих изменений в Закон Республики Армения от 30 июня 1996 года «О банках и банковской деятельности» Центральному банку предоставлено право внедрения новых нормативов, в частности устанавливать предельно допустимое соотношение размеров займа и обеспечения, предельно допустимое соотношение размеров задолженности клиента и его доходов, а также нормативы левиреджа и буферов капитала.

В Кыргызской Республике в целях повышения эффективности деятельности банков, а также усиления ответственности руководства банков утверждена новая редакция Положения Национального банка от 17 мая 2017 года № 19/12 «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики». Данным документом установлены требования по созданию деятельности обязательных комитетов, таких как Комитет по назначениям и вознаграждениям, Комитет по управлению рисками, Комитет по аудиту и к корпоративному секретарю коммерческого банка. Гражданский кодекс Кыргызской Республики дополнен новой главой «Финансирование в соответствии с исламскими принципами финансирования».

Парламентом Республики Молдова принят новый Закон № 202 «О деятельности банков», который вступил в силу с 1 января 2018 года. Также принят Закон № 308 «Об предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», который опубликован 23 февраля 2018 года в Официальном мониторе Республики Молдова.

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

Подготовлены ряд нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана по регламентированию и надзору за деятельностью исламских кредитных организаций. Часть из них уже принята, другая находится на стадии рассмотрения.

Приоритетами надзорной деятельности в отчетный период являлось также выявление проблем в деятельности банков на ранних стадиях их возникновения и принятие эффективных мер реагирования для защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

* * *

Анализ представленной информации подтверждает, что ежегодные данные о системных изменениях в банковском регулировании и надзоре государств – участников СНГ с учетом финансово-экономических особенностей их развития необходимы для организации регулярного обмена опытом в вопросах внедрения прогрессивных подходов к управлению деятельностью банков, оценки системных рисков, создания контрциклических норм достаточности капитала и формирования резервов под покрытие возможных убытков по ссудам и ряда других актуальных вопросов функционирования банковской сферы.