

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

Регулирование деятельности ключевых финансовых институтов государств – участников СНГ с учетом международной практики

Москва, 2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	2
Опыт регулирования деятельности системно значимых финансовых институтов (банков) в государствах – участниках СНГ	6
Азербайджанская Республика	6
Республика Армения	7
Республика Беларусь	7
Республика Казахстан	8
Кыргызская Республика	10
Российская Федерация	11
Республика Таджикистан	15
Украина	16
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	17

Введение

Укрепление экономических связей государств – участников СНГ невозможно без усиления их взаимодействия в финансовой сфере. Это диктует необходимость принятия комплекса мер, направленных в том числе на сближение в рамках СНГ положений валютно-финансового законодательства, имплементацию международных норм, обмен опытом и принятие согласованных решений по вопросам регулирования деятельности системно значимых финансовых институтов.

Ключевыми направлениями финансовой политики государств – участников СНГ на 2015 год и краткосрочную перспективу определены:

- обеспечение и сохранение макроэкономической стабильности;
- проведение сбалансированной денежно-кредитной и налоговой политики;

- обеспечение финансовыми ресурсами реального сектора экономики;

- поддержание стабильности национальных банковских систем;

- оптимизация расходов государственных бюджетов;

- оказание государствами финансовой поддержки предпринимателям.

В этой связи необходим постоянный мониторинг банковского, страхового и фондового секторов, а также совершенствование регулирования деятельности национальных системно значимых финансовых организаций.

Исходя из международных подходов такие институты, характеризуются существенным объемом и сложностью операций, системной взаимосвязанностью и трудностями замены. Ухудшение финансового положения или нарушение деятельности таких организаций может нанести существенный ущерб финансовой системе и экономике.

Данная общемировая проблема обусловлена риском недобросовестного поведения системообразующих финансовых институтов (*moral hazard risk*), которые ранее принимали необоснованно высокий уровень рисков, полагаясь на косвенную/прямую поддержку государства (что отражалось в итоге в пониженной стоимости их заимствований), не обладая при этом адекватной системой риск-менеджмента.

Системно значимыми могут быть признаны финансовые организации (банки, банковские группы, страховые компании), а также инфраструктурные организации финансового рынка (платежные системы, центральные депозитарии, системы расчетов по операциям с ценными бумагами, центральные контрагенты и торговые репозитарии).

В сентябре 2009 года в Питтсбурге (США) лидеры стран «Группы 20» приняли обязательства по укреплению международной системы финансового регулирования, включая необходимость усиления надзора и регулирования в

отношении всех финансовых институтов, банкротство которых может оказать негативное влияние на финансовую стабильность.

В ноябре 2010 года в Сеуле (Южная Корея) лидеры стран «Группы 20» одобрили направления работы по снижению рисков недобросовестного поведения всех системно значимых финансовых институтов, включая банки, а также сроки реализации этой работы.

Принятые странами «Группы 20» обязательства нацелены на расширение возможностей национальных регуляторов по своевременному разрешению проблем системно значимых финансовых институтов и поддержанию непрерывности их деятельности.

Как показывают представленные материалы, государства – участники СНГ, являясь членами Региональной консультативной группы Совета по финансовой стабильности на пространстве СНГ (далее – РКГ), осуществляют разработку и реализацию механизмов управления финансовым сектором с учетом современных тенденций развития мировой финансовой системы. При этом предусматриваются:

- необходимость повышения интенсивности надзора и адекватности ресурсов;

- применение общесистемного, микропруденциального надзора за системно значимыми финансовыми институтами, в первую очередь банками (далее – НСЗБ), для оказания им помощи в идентификации, анализе и принятии упреждающих мер в целях устранения системных рисков;

- усиление акцента на эффективном антикризисном управлении, восстановлении и принятии мер по минимизации как вероятности, так и последствий банкротства финансовых институтов.

РКГ создана 4 июня 2011 года по инициативе Совета по финансовой стабильности (далее – СФС). В ее работе принимают участие центральные (национальные) банки и министерства финансов Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан и Украины. В качестве постоянного наблюдателя на заседания группы приглашается Швейцария.

РКГ обеспечивает институциональный механизм взаимодействия по реализуемым и планируемым инициативам в области международной финансовой политики, а также обмен мнениями по мерам, которые могут быть приняты СФС для обеспечения финансовой стабильности.

При разработке национальных критериев регулирования финансовых институтов в государствах – участниках СНГ учитываются нормы основных международных стандартов, в число которых входят:

- Международный стандарт прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике (разработан Международным валютным фондом (МВФ));

Международный стандарт прозрачности в фискальной политике (разработан МВФ);

Международный стандарт распространения (раскрытия) информации (разработан МВФ);

Ключевые атрибуты эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов (разработаны СФС);

Международный стандарт банковского надзора (разработан Базельским комитетом по банковскому надзору, далее – БКБН);

Международный стандарт надзора за рынком ценных бумаг (разработан Международной организацией комиссий по ценным бумагам);

Международный стандарт страхового надзора (разработан Международной ассоциацией страхового надзора);

Международный стандарт страхования вкладов (разработан совместно БКБН и Международной ассоциацией страховщиков депозитов);

Международный стандарт несостоятельности и защиты прав кредиторов (разработан Всемирным банком);

Международный стандарт корпоративного управления (разработан Организацией экономического сотрудничества и развития);

Международные стандарты финансовой отчетности и аудита (разработаны Советом по международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации);

Международные платежные стандарты клиринга и счетов (разработаны Комитетом по платежным и расчетным системам и Международной организацией комиссий по ценным бумагам);

Международный стандарт по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (разработан Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег ФАТФ).

В части страхового надзора указанные международные стандарты охватывают отдельные направления этой деятельности и описывают наилучшую практику работы, в том числе лицензирование страховых компаний, осуществление проверок на местах, использование производных финансовых инструментов, управление активами страховых компаний, групповую координацию, обмен информацией, оценку перестраховочного покрытия и др.

В Содружестве постоянно совершенствуются требования по регулированию и надзору профессиональных участников страхового рынка на основе наилучшей международной практики и Основополагающих принципов страхового надзора Международной ассоциации страховых надзоров, в первую очередь в отношении порядка, процедуры и условий ликвидации профессиональных участников страхового рынка.

Применяемые меры регулирования и надзора фондовых рынков СНГ основаны на обеспечении прозрачности деятельности финансовых институтов, комплексности мер по обеспечению защиты интересов потребителей, внедрении современных технологий, а также ответственности финансовых организаций за результаты их деятельности.

К типичным проблемам фондовых рынков государств – участников СНГ относятся: небольшая рыночная капитализация и низкая оборачиваемость акций; неразвитая инвестиционная база (недостаточное количество национальных институциональных инвесторов), неразвитая пенсионная система, низкий уровень инвестиционной культуры населения); неразвитые рынки венчурных и прямых инвестиций; желание национальных инвесторов вкладывать средства в зарубежные рынки, ограниченное присутствие и недостаток интереса зарубежных инвесторов, несовершенство систем управления рисками.

Развитие фондовых рынков государств – участников СНГ и их регулирование связаны с совершенствованием инфраструктуры, снижением административных барьеров, упрощением процедур государственной регистрации выпусков ценных бумаг, обеспечением прозрачности рыночных сделок и поведения участников рынка, созданием равных условий для деятельности финансовых организаций, повышением финансовой грамотности населения.

Банковский сектор является наиболее продвинутым сегментом финансовой системы в СНГ. Государства – участники СНГ осуществляют гармонизацию национального банковского законодательства с учетом международных норм, затрагивающих различные аспекты банковского надзора.

В Содружестве налажен выпуск отчетов центральных (национальных) банков государств – участников СНГ о финансовой стабильности в своих странах. Эти отчеты охватывают следующие темы: оценка макроэкономической устойчивости; роль финансового сектора; определение рисков банковского, небанковского, страхового секторов, пенсионной системы; оценка платежных систем; регулирование финансовой системы и другие.

Регулирование деятельности финансовых институтов государств – участников СНГ на национальном уровне предполагает реализацию широкого набора мер, в частности, подготовку методики выявления таких институтов, в первую очередь в банковском секторе, выработку дополнительных требований к поглощению убытков, усиление надзора, повышение эффективности урегулирования несостоятельности финансовых институтов, усиление финансовых инфраструктур и др.

Изучение и всесторонний анализ механизмов регулирования деятельности таких институтов, в первую очередь системообразующих банков, сопоставление их с наилучшей международной практикой позволит в перспективе подготавливать на этой основе согласованные рекомендации по развитию национального законодательства в указанной сфере.

В настоящем информационно-аналитическом материале представлены данные, характеризующие современное состояние регулирования деятельности системно значимых финансовых институтов в государствах – участниках СНГ. При подготовке материала использованы публикации центральных (национальных) банков и других органов государственного управления финансовой сферы государств – участников СНГ, разработки РКГ и справочные данные, имеющиеся в распоряжении Исполнительного комитета СНГ.

Представляется возможным использовать указанный материал при решении актуальных вопросов развития финансово-банковской сферы Содружества.

Опыт регулирования деятельности системно значимых финансовых институтов (банков) в государствах – участниках СНГ

Азербайджанская Республика. В соответствии с законодательством Азербайджанской Республики Национальный банк Азербайджанской Республики, являясь органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляет постоянный надзор за соблюдением НСЗБ и другими кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов и обязательных нормативов банка. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора банк проводит проверки кредитных организаций (их филиалов, представительств, в том числе филиалов и представительств иностранных банков, а также их дочерних организаций) направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет меры к кредитным организациям, предусмотренные законами Азербайджанской Республики «О Национальном банке Азербайджанской Республики» и «О банках». В ходе осуществления проверок деятельности НСЗБ и их дочерних организаций банк вправе запрашивать любую информацию относительно управления и текущей деятельности лиц, обладающих существенной долей участия в банке, а также всех других лиц, причастных к банку.

Республика Армения. Центральный банк Республики Армения разрабатывает специальную методику выявления НСЗБ и рассматривает

вопрос внедрения специальных подходов к регулированию их деятельности. При разработке методики выявления НСЗБ используются рекомендованные БКБН подходы и опыт ряда развитых стран с учетом национальных особенностей.

В Республике Армения отсутствует практика составления планов самооздоровления и планов по урегулированию несостоятельности банков, а также не предусмотрено использование таких механизмов, как обязательное участие кредиторов в погашении убытков на этапе оздоровления/санации (bail-in), разделение банка, передача отдельных функций в «хороший» банк в ходе урегулирования несостоятельности.

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

В республике осуществляется процесс внедрения Базеля III. Согласно действующим нормативным-правовым актам при расчете норматива достаточности капитала используются стандартизированные подходы Базеля II.

Республика Беларусь. В Национальном банке Республики Беларусь создано подразделение, которое осуществляет надзор за системообразующими банками. Эти банки определяются среди перечня организаций, величина активов которых превышает 1 % совокупных активов банковской системы республики. Для оценки их системной значимости используется внутренняя методика, которая в целом учитывает предложенный БКБН подход. Также оценка системной значимости банков осуществляется при помощи вектора Шепли.

В настоящее время системная значимость сводится к выделению двух системообразующих институтов на национальном финансовом рынке – ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк». Основной используемый при этом критерий – масштаб деятельности, измеряемый долей активов банковского сектора. Значимую роль также играют банки, контролируемые иностранным капиталом. Данная проблема особенно актуальна вследствие высокой степени концентрации в отечественном банковском секторе.

Обязанность банков разрабатывать планы действий на случай непредвиденных обстоятельств предусмотрена на законодательном уровне. Такие планы должны включать процедуры и организационные аспекты действий банков в непредвиденных обстоятельствах. Банки также должны разрабатывать планы финансирования в кризисных ситуациях.

Банки представляют Национальному банку Республики Беларусь информацию о показателях оплаты труда. При этом размер оплаты труда

должен определяться в зависимости от результатов финансово-хозяйственной деятельности банка и выполнения соответствующих показателей.

Внедрение стандартов Базеля III осуществляется поэтапно. Начиная с 1 июля 2013 года осуществляются ежеквартальный мониторинг и анализ расчетов показателей, представляемых банками. Вступление в действие новых стандартов в соответствии с Базелем III в качестве пруденциальных требований предварительно запланировано на 1 января 2016 года. Внедрение продвинутых подходов Базеля II в настоящий момент не предусмотрено. В рамках внедрения Компонента 2 Базеля II Национальный банк Республики Беларусь разработал Рекомендации о методике внутренней оценки капитала в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах.

Республика Казахстан. Порядок отнесения банков к числу системообразующих закреплён в законе о Национальном Банке Республики Казахстан. Системная значимость определяется с учетом двух основных категорий: размер и роль финансового института как инфраструктуры финансового рынка.

Для выявления НСЗБ используются следующие показатели:

- доля активов банка в совокупных активах банков;
- доля ссудного портфеля банка в совокупном ссудном портфеле банков;
- доля вкладов физических лиц, размещенных в банке, в совокупном объеме вкладов физических лиц в банковской системе;
- доля вкладов юридических лиц, размещенных в банке, в совокупном объеме вкладов юридических лиц;
- доля общей суммы платежей банка, проведенных через межбанковскую систему переводов денег и клиринговую систему, в совокупном объеме платежей банков, проведенных через платежную систему Национального Банка Республики Казахстан.

Банк относится к числу системообразующих банков в случае, если средние значения любых четырех критериев из пяти превышают 10 %. Период расчета среднего значения включает 6 месяцев, предшествующих дате расчета. Перечень НСЗБ составляется раз в полгода и официально не публикуется.

В отношении НСЗБ применяются единые для банковского сектора регулятивные нормы, которые в некоторых случаях дополняются отдельными требованиями. В частности, в отношении системообразующих банков предусмотрен подход, аналогичный рекомендованному Базелем III буферу консервации капитала. Так, при снижении коэффициента достаточности собственного капитала системообразующего банка ниже

установленного порога банком разрабатывается план мероприятий, предусматривающий меры по повышению финансовой устойчивости банка. При неодобрении Национальным Банком Республики Казахстан плана мероприятий в отношении такого банка и (или) его акционеров предусмотрены ограничения по начислению и (или) выплате дивидендов. В рамках внедрения стандартов Базеля III планируется также использовать системный буфер для НСЗБ. При этом качественные требования к инструментам, входящим в состав капитала, будут едиными как для НСЗБ, так и для других банков.

В части урегулирования несостоятельности финансовых институтов ведется разработка предложений по внедрению соответствующих рекомендаций СФС.

Законодательство предусматривает реструктуризацию задолженности по согласованию с кредиторами (добровольный «bail-in»). Предусмотрена конвертация ценных бумаг и иных денежных обязательств перед кредиторами в простые акции.

Возможность передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме консервации, стабилизационному банку также прописана в законе. При этом в последующем стабилизационный банк передает активы и обязательства банку-приобретателю с одобрения уполномоченного органа.

Также предусмотрена возможность выделения «плохих» активов в дочернюю организацию. В частности, банк при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа вправе создать или приобрести дочернюю организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы материнского банка.

На законодательном уровне установлены требования к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка. Также на ежегодной основе банки представляют в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных всем руководящим работникам в течение финансового года, по установленной форме.

С 2014 года Республика Казахстан осуществляет поэтапный переход на стандарты Базеля III. Внедрение новых требований будет осуществляться в период до 2019 года в соответствии с рекомендациями БКБН. Также планируется внедрение второго компонента Базеля II и рассматривается вопрос о введении контрциклических буферов.

Кыргызская Республика. Национальный банк Кыргызской Республики проводит работу по совершенствованию нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность коммерческих банков, в целях повышения

эффективности системы банковского надзора и развития банковской системы, а также приведения норм в соответствие международным требованиям и стандартам. Особое значение придается вопросам снижения рисков в деятельности коммерческих банков, а также приведению нормативных правовых актов в соответствие изменениям в законодательстве страны.

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

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

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

Понятие НСЗБ закреплено на законодательном уровне, к таким банкам планируется применять дополнительные нормативные требования (повышенные требования к достаточности капитала и ликвидности, системам управления рисками и внутреннего контроля). В частности, НСЗБ определяется как банк, банкротство которого может привести к сбою или краху банковской и платежной систем из-за оттока депозитов, банкротства юридических лиц (участников платежной системы) и ухудшению макроэкономических показателей.

Подходы к определению НСЗБ закреплены во внутреннем Положении Национального банка Кыргызской Республики. Для выявления НСЗБ используются 7 критериев, при этом НСЗБ должен соответствовать одному или более критериям.

Все банки независимо от системной значимости ежегодно предоставляют в Национальный банк Кыргызской Республики планы финансового оздоровления на случай возникновения финансовых затруднений и проблем. Предусматривается участие кредиторов в погашении

убытков на этапе оздоровления/санации, а также осуществление ряда мероприятий по реструктуризации банка в случае введения временной администрации. Так, в режиме временной администрации могут проводиться мероприятия по реструктуризации банка посредством применения следующих мер: рекапитализация банка; передача или продажа активов и обязательств банка; создание «бридж-банка».

Российская Федерация. Банк России разрабатывает специальные подходы к надзору и регулированию национальных системно значимых кредитных организаций. Перечень ежегодно пересматривается и утверждается Банком России, с 15 июля 2015 года в их число входят Сбербанк России и ВТБ, ФК «Открытие», ЮниКредит Банк, Газпромбанк, Альфа-банк, Райффайзенбанк, Россельхозбанк, Росбанк, а также Промсвязьбанк.

Перечисленные финансовые учреждения – крупнейшие в стране по размеру активов. Согласно информации Центробанка, на них (и на банки и организации, входящие в соответствующие банковские группы) на 1 июля текущего года приходилось более чем 60 % активов всего отечественного банковского сектора.

При составлении перечня были учтены размеры кредитно-финансовых организаций, объем хранящихся в них вкладов физических лиц (по отношению к общему объему вкладов во всей банковской системе России) и объем проведенных на межбанковском рынке сделок (подсчитаны средства, размещенные в других финансовых учреждениях и привлеченные средства сторонних финансовых организаций).

Центробанком разработан ряд подходов к методике определения системно значимых финансово-кредитных организаций (с учетом показателей их международной активности). На них будут распространяться требования по соблюдению показателя краткосрочной ликвидности, т.е. способности финансовых организаций выплатить вкладчикам их средства в любое время, и дополнительные требования по достаточности капитала в рамках Базеля III.

В центральном аппарате Банка России действует Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями. С 2014 года под непосредственный надзор Департамента передаются крупнейшие финансовые организации. Непосредственный надзор за деятельностью остальных осуществляется специализированными подразделениями территориальных учреждений Банка России.

В России уже применяется значительная часть Ключевых атрибутов эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов. Применяется контрактный «bail-in», т.е. вовлечение держателей

ценных бумаг в реструктуризацию долга. Возможность списания/конвертации обязательств перед кредиторами предоставляется при наличии соответствующих оговорок в договоре займа или решении о выпуске ценных бумаг. Триггером для конвертации является снижение показателя достаточности основного базового капитала ниже определенного уровня. Для осуществления переоформления субординированного инструмента уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций (об увеличении уставного капитала). Обязательство заемщика считается исполненным с даты переоформления субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение инструмента.

В целях выполнения рекомендаций СФС кредитным организациям, в особенности крупнейшим, рекомендовано разработать планы самооздоровления (восстановления финансовой устойчивости). Рекомендации Банка России содержат требования к планам восстановления финансовой устойчивости, их структуре, используемым стрессовым сценариям, триггерам и другим параметрам. Планы должны согласовываться с бизнес-стратегией кредитной организации.

Проводится работа по уточнению требований Банка России к системам внутреннего контроля кредитных организаций и банковских групп в части разграничения функций службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля кредитной организации с отнесением к компетенции последней вопросов, связанных с управлением комплаенс-риском.

Законодательством предусмотрено право Банка России оценивать систему оплаты труда работников НСЗБ в части, связанной с результатом управления рисками. В случае несоответствия системы оплаты труда установленным требованиям Банк России может потребовать устранить соответствующие нарушения. Кроме того, в настоящее время Банк России в рамках оценки экономического положения банков осуществляет оценку показателя управления риском мотивации персонала.

В Российской Федерации новые требования к капиталу банков в соответствии с нормами Базеля III вступили в силу с 1 января 2014 года, также внедрены требования в части рыночного и операционного рисков. Банк России проводит активную работу в части внедрения IRB-подхода к оценке кредитных рисков банков для определения достаточности регулятивного капитала, что важно в целях развития риск-менеджмента в банках и снижения зависимости от оценок рейтинговых агентств (согласно Базель II регулятивный капитал не должен быть меньше 8 % взвешенных по риску активов).

В 2015 году к НСЗБ планируется предъявлять требование по соблюдению предусмотренного Базелем III показателя краткосрочной ликвидности в сочетании с предоставлением возможности заключать с Банком России договоры об открытии обеспеченных кредитных линий, которые будут учитываться при расчете данного показателя. Применять показатель краткосрочной ликвидности в виде норматива для НСЗБ будут с 1 октября 2015 года, минимально допустимое значение этого показателя определено как 60 % (с ежегодным повышением на 10 % с 1 января 2016 года и до достижения 100 % к 1 января 2019 года).

Начиная с 2015 года к НСЗБ предъявляется требование об осуществлении внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк России будет осуществлять оценку результативности этих процедур.

Также с 1 января 2016 года Банк России планирует ввести «буферы капитала» - дополнительные надбавки (требования) к размеру базового капитала (в рамках Базеля III). Буфер защиты капитала («буферный капитал») предназначается для покрытия возможных убытков в периоды экономической и финансовой напряженности в стране. При этом движение нормативов по достаточности капитала банковского учреждения к минимальным уровням будет означать, что банк лишен защитного буфера и не должен заниматься выплатой дивидендов и бонусов своим топ-менеджерам.

Предполагается, что с 1 января 2016 года НСЗБ должны будут поддерживать дополнительный буфер капитала в размере 1 % величины активов, взвешенных по уровню риска. Таким образом, с 1 января 2019 года совокупные (с учетом буфера поддержания капитала) требования по покрытию НСЗБ и других кредитных организаций базовым капиталом активов, взвешенных по уровню риска, составят 8,5 %, последовательно увеличиваясь с 6,625 % в 2016 году.

В рамках работы по совершенствованию регулирования деятельности кредитных организаций и повышению эффективности банковского надзора, в том числе на консолидированной основе, Банком России установлены нормы регулирования деятельности банковских групп, включая методологию определения величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, и порядок осуществления надзора за банковскими группами, а также порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной и консолидированной основе в соответствии с положениями Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II.

Согласно плану первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году, утвержденному распоряжением Правительства Российской Федерации от 27

января 2015 года № 98-р (далее – План), в 2015 году реализуется 60 мероприятий, направленных на обеспечение устойчивого развития экономики и социальной стабильности в период наиболее сильного влияния неблагоприятной внешнеэкономической и внешнеполитической конъюнктуры. В финансовой сфере пунктом 2 Плана предусмотрено осуществление докапитализации НСЗБ за счет средств, предоставленных государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»).

По информации Счетной палаты Российской Федерации, в соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 2756-р осуществлен имущественный взнос Российской Федерации в ГК «АСВ» путем передачи Минфином России облигаций федерального займа (далее – ОФЗ) номинальной стоимостью 1 000 млрд рублей с переменным купонным доходом в целях повышения капитализации российских банков для поддержания необходимого уровня кредитования организаций приоритетных отраслей экономики.

Условия проведения повышения указанной капитализации российских банков установлены Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 451-ФЗ), согласно которым ГК «АСВ» вправе осуществлять меры по повышению капитализации банков (за исключением ОАО «Сбербанк России») путем передачи ОФЗ, внесенных Российской Федерацией в имущество ГК «АСВ», в субординированные займы и (или) путем оплаты такими облигациями субординированных облигационных займов (далее – субординированные облигации) банков.

Председателем Правительства Российской Федерации утвержден перечень из 27 банков для осуществления ГК «АСВ» мер по повышению их капитализации (от 2 февраля 2015 года № 572п-П13).

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 13 мая 2015 года № 877-р утверждены соответствующие перечни банков, в том числе:

перечень банков, привилегированные акции которых приобретаются ГК «АСВ» (суммарная номинальная стоимость – 507,3 млрд рублей) для обеспечения устойчивости системы страхования вкладов: Банк ВТБ (ОАО) с учетом банков – участников банковской группы (Банк ВТБ24 (ПАО) и АКБ «Банк Москвы (ОАО) – номинальная стоимость привилегированных акций 307,4 млрд рублей, Газпромбанк (АО) – 125,7 млрд рублей, ОАО «Россельхозбанк» – 68,8 млрд рублей, АКБ «Российский капитал» (ПАО) –

5,4 млрд рублей;

перечень банков, повышение капитализации которых будет осуществляться путем представления им субординированных займов или оплаты субординированных облигаций банков со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет на общую сумму 20,1 млрд рублей: ОАО «АБ «Россия» – 13,4 млрд рублей, АО Банк «Северный морской путь» – 4,7 млрд рублей, ОАО «Собинбанк» – 1,3 млрд рублей и ОАО «Российский национальный коммерческий банк» – 0,7 млрд рублей.

ГК «АСВ» получены 25 письменных согласий банков на заключение договоров о приобретении субординированных обязательств и привилегированных акций по квоте 28 банков (за 3 банка, входящие в банковские группы, получателями средств выступают головные банки), а также заявление ОАО «Собинбанк», в отношении которого действуют международные санкции. Общая сумма передаваемых банкам ОФЗ составит 821 462,5 млн рублей.

На 1 июля 2015 года Советом директоров ГК «АСВ» приняты решения о приобретении ГК «АСВ» субординированных обязательств 17 банков на сумму 280 367,5 млн рублей, по состоянию на 8 июля 2015 года ГК «АСВ» заключены договоры о приобретении субординированных обязательств, а также соглашения о мониторинге деятельности с 8 банками на общую сумму 117 010,8 млн рублей, или 11,7 % общего объема имущественного вноса Российской Федерации в ГК «АСВ» на указанные цели.

Республика Таджикистан. На законодательном уровне для 6 крупных банков, имеющих наибольшую долю в совокупных банковских активах Республики Таджикистан, установлены повышенные показатели норматива достаточности капитала (минимальный норматив достаточности капитала составляет 15 %). В то же время действующее законодательство пока не устанавливает понятие системно значимого банка, специальную методику выявления НСЗБ и подходы к их регулированию.

В соответствии с действующим законодательством Национальному банку Республики Таджикистан предоставлено право требовать от кредитной организации разработку и предоставление плана мероприятий по устранению недостатков и исправлению сложившейся ситуации или информацию о принятых мерах, а также потребовать от председателя или правления кредитной организации осуществления финансового оздоровления, в частности, путем изменения структуры ее активов.

Национальным банком рассматривается вопрос о разработке планов по финансовому оздоровлению проблемных банков и планов о непредвиденных бюджетных расходах в случае наступления кризисных ситуаций в банковской системе и в отдельных крупных кредитных организациях.

Текущее законодательство также предусматривает, что при принятии Национальным банком Республики Таджикистан решения по оздоровлению кредитной организации, применяя особые полномочия, временный администратор может реструктуризировать кредитную организацию путем: рекапитализации кредитной организации; слияния или объединения кредитной организации с другой кредитной организацией либо передачи прав собственности кредитной организации другой кредитной организации; перевода или продажи любых активов или обязательств кредитной организации другой кредитной организации.

Планируется разработать план по внедрению Базеля III, а также рассматривается вопрос о внедрении продвинутых подходов Базеля II. В перспективе возможно применение консолидированного надзора.

Украина. Национальный банк Украины осуществляет разработку проектов законодательных и нормативных актов, предусматривающих методологические подходы к выявлению НСЗБ, а также возможные меры регулирования их деятельности с учетом рекомендаций БКБН и СФС. К системообразующим банкам планируется предъявлять повышенные требования к достаточности регулятивного капитала, системам управления рисками и внутреннего контроля.

В части внедрения Ключевых атрибутов СФС эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов законодательством предусмотрено использование таких механизмов, как разделение банка и передача отдельных функций в «хороший» банк. Создан санационный банк, который в настоящее время работает с проблемными активами государственных банков и банков, рекапитализированных с участием государства.

В Национальном банке Украины ведется подготовка соответствующих нормативных-правовых актов для внедрения практики составления планов самооздоровления и планов по урегулированию несостоятельности НСЗБ.

Заключение

Приведенные данные свидетельствуют о динамичном развитии в государствах – участниках СНГ процессов государственного регулирования финансовой сферы, в том числе в вопросах деятельности ключевых национальных финансовых институтов. В большинстве государств – участников СНГ разработаны методики выявления НСЗБ, ряд государств уже внедрил специальные меры регулирования указанных банков.

Так, Центральным банком Республики Армения при разработке методики выявления НСЗБ использованы рекомендованные БКБН подходы и опыт ряда развитых стран с учетом национальных особенностей.

Национальным банком Республики Беларусь для оценки системной значимости НСЗБ используется методика, которая в целом учитывает предложенный БКБН подход. Осуществляется поэтапное внедрение стандартов Базеля III в регулирование банковской деятельности.

В Республике Казахстан законодательным актом закреплены понятие «системообразующий банк» и методика отнесения банков к числу НСЗБ, также предлагается установление повышенных требований к капиталу НСЗБ.

В Кыргызской Республике законодательно закреплено понятие НСЗБ, и в отношении этих банков планируется применять дополнительные нормативные требования.

В Российской Федерации разрабатываются специальные подходы к надзору и регулированию системно значимых финансовых организаций. Перечень таких организаций ежегодно пересматривается и утверждается Банком России.

В Республике Таджикистан для 6 крупных банков, имеющих наибольшую долю в совокупных банковских активах, установлены на законодательном уровне повышенные показатели норматива достаточности капитала.

В большинстве государств – участников СНГ существенно обновилось и постоянно развивается с учетом международных норм действующее национальное финансовое право. Совершенствование банковского регулирования ведется во всех государствах, хотя бы по одному направлению международных рекомендаций. И если в отдельных государствах нет четких планов по внедрению Базеля III, то ведется работа по улучшению надзора за финансовыми институтами и реализуются отдельные требования по разработке планов самооздоровления, санации и т.д.

Все государства – участники СНГ подтверждают намерения последовательно внедрять международные нормы в финансовом секторе. Большинство государств приступили к реализации положений Ключевых атрибутов СФС эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов, отдельные составляющие этого документа уже внедрены в практику регулирования банковской деятельности. Определены сроки поэтапного внедрения Базеля III. Рассматривается вопрос о реализации рекомендованного БКБН контрциклического капитального буфера в целях защиты банковского сектора от периодов избыточного кредитного роста.

При этом собственно «правовое внедрение» положений, заложенных в международных финансовых стандартах, имеет место только после их

имплементации в национальное законодательство или после их реализации в международных договорах.

В то же время ограничения, связанные с введением буферов капитала и нормативов ликвидности, могут затруднять процесс трансформации активов финансовых учреждений и делать его более дорогим, а оказываемая в период кризиса поддержка НСЗБ и другим финансовым учреждениям за счет средств центрального банка может способствовать росту морального риска (*moral hazard*), поскольку эти институты способны рассчитывать на аналогичную помощь в дальнейшем и таким образом ослабить внимание к минимизации рисков в своей текущей операционной деятельности.

Следует отметить растущее понимание государств – участников СНГ общности проблем, с которыми приходится сталкиваться их финансовым системам и важность ускорения интеграционных процессов в финансово-экономической сфере. Это проявляется, в частности, в значительном повышении внимания к вопросам финансовой интеграции в программных документах Содружества и других региональных группировок на пространстве СНГ.

Так, в Стратегии экономического развития СНГ на период до 2020 года последовательное развитие взаимодействия государств в валютно-финансовой сфере определено как одна из приоритетных задач. В Договоре о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года предусматриваются возможность и необходимость координации правоприменения по делам о банкротстве и гармонизации банкротного законодательства в отношении кредитных и страховых организаций. На заседании Совета глав правительств СНГ 29 мая 2015 года принят План совместных действий государств – участников СНГ, который нацелен на развитие финансовых рынков и взаимной торговли.

Представляется целесообразным продолжить поиск оптимальных вариантов сочетания национальных и международных норм регулирования финансовой деятельности системно значимых финансовых организаций, осуществляя согласование предлагаемых мер государствами – участниками СНГ. Реализация такого подхода будет способствовать углублению интеграции финансовых систем, существенно расширит возможности финансирования национальных экономик и динамичного социально-экономического развития государств – участников СНГ.

Департамент экономического сотрудничества
Исполнительного комитета СНГ