

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

Москва, 2013 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ.....	4
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	7
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	11
КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	13
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	15
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	18
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	23
УКРАИНА.....	29
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	33

ВВЕДЕНИЕ

Информация о регулятивных режимах в сфере банковского регулирования и надзора в государствах – участниках СНГ подготовлена Исполнительным комитетом СНГ совместно с Центральным банком Российской Федерации на основе материалов, представленных государствами – участниками СНГ.

Ситуация в валютно-финансовой сфере является важнейшим фактором, определяющим общее состояние системы мирохозяйственных связей. Одними из приоритетов сотрудничества в рамках СНГ являются подготовка и реализация согласованных мер межгосударственного взаимодействия, направленных на минимизацию рисков для финансов государств – участников СНГ в условиях текущей мировой нестабильности.

Особое значение при этом имеют гармонизация режимов банковского регулирования и надзора, а также применение центральными (национальными) банками государств – участников СНГ международных рекомендаций и положений Базельского комитета по банковскому надзору (далее – Базельский комитет): Базель II и Базель III.

В настоящее время государства – участники СНГ самостоятельно принимают решения относительно внедрения рекомендаций Базельского комитета с учетом текущей экономической ситуации и состояния финансовой системы. При этом надзорные органы государств – участников СНГ обмениваются опытом в данной области.

На 5-м заседании постоянно действующего совещания министров финансов государств – участников СНГ 4 июня 2011 года в г. Киеве было принято решение подготовить доклад о существующих различиях в регулятивных режимах в сфере банковского надзора в государствах – участниках СНГ и мерах по их сближению и рассмотреть его на очередном заседании.

Материалы Центрального банка Российской Федерации по данному вопросу, подготовленные с учетом сведений, поступивших от центральных (национальных) банков Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова и Республики Таджикистан, были рассмотрены в ходе 6-го заседания постоянно действующего совещания министров финансов государств – участников СНГ 23 мая 2012 года в г. Астане. На заседании была отмечена важная роль гармонизации регулятивных режимов в сфере банковского регулирования и надзора, а также координации применения центральными (национальными) банками государств – участников СНГ международных рекомендаций, изложенных в документах Базельского комитета (Базель II и Базель III).

В соответствии с решением указанного совещания Информация о регулятивных режимах в сфере банковского регулирования и надзора в государствах – участниках СНГ доработана и соответствующим образом структурирована с учетом поступивших данных о действующих регулятивных режимах в сфере банковского надзора, а также материалов Межгосударственного статистического комитета СНГ.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ

С начала 90-х годов XX века Центральный банк Республики Армения последовательно внедряет в банковскую систему республики признанные на международном уровне стандарты Базельского комитета в области банковского регулирования и банковского надзора. При этом Центральный банк считает целесообразным координировать свои действия по внедрению требований Базеля III с государствами – участниками СНГ и разработать единые подходы по этому вопросу.

Базель II

Требования Базеля II, утвержденные Базельским комитетом, внедрены в банковскую систему Республики Армения следующим образом: в части кредитного и рыночного рисков внедрен Стандартизированный подход; операционного риска – подход Базовых показателей и Стандартизированный подход.

Подход к оценке кредитных рисков заемщиков, основанный на применении внутрибанковских рейтингов (IRB-подход), в банковской системе Республики Армения не используется, поскольку в настоящее время в Армении нет крупных банков, уровень капитализации высокий, и внедрение подобной методики с точки зрения оценки риска, а также эффективности затрат неоправданно и нецелесообразно.

В части внедрения второго компонента соглашения Базель II «Надзорный процесс» Центральный банк осуществляет непрерывный документарный надзор за банками республики и надзор на местах. Центральный банк Республики Армения установил обязательные требования к банкам (например, минимальные требования по внутреннему контролю в банках), а также внедрил руководство по управлению отдельными рисками.

В части третьего компонента «Рыночная дисциплина» действует установленное законодательством Республики Армения требование об обязательном раскрытии информации со стороны банков. Публичная отчетность представляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности IFRS. В Центральном банке создано подразделение, которое занимается вопросами защиты интересов потребителей и осуществляет контроль над практическим внедрением указанных требований.

Риск концентрации банков. Положение 2 «Регулирование деятельности, основные экономические нормативы банковской деятельности», утвержденное решением Совета Центрального банка Республики Армения от 9 февраля 2007 года № 39-Н (далее – Положение 2), устанавливает нормативы максимальных размеров риска на одного заемщика для крупных заемщиков, а также для связанного с банком лица и связанных с банком лиц.

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

Базель III

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

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

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

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

В настоящее время для банков Республики Армения условный капитал не установлен. Согласно Базелю III условный капитал – это тип займа, привлеченного банком, который является субординированным к таковым займам банка, обладает основными качествами субординированного займа и, кроме этого, функцией абсорбции двумя способами:

посредством конвертирования в обыкновенные акции в соответствии с заранее утвержденными условиями;

посредством механизма списания, в результате которого размер требования заимодателя по банку уменьшается.

Рассматриваются необходимость и целесообразность внедрения установленного Базелем III инструмента в нормативно-правовую базу Республики Армения;

буфер консервации капитала и контрициклический буфер: согласно Базелю III буфер консервации капитала представляет собой дополнительный резерв объемом 2,5 % капитала 1-го уровня. В случае нарушения этого требования к банкам будут предъявлены ограничения на распределение нераспределенной прибыли.

Контрциклический буфер представляет собой ужесточение требования капитала в некризисных ситуациях (во время бурного роста экономики), который приведет к росту затрат на кредитование и цен на кредиты, что, в свою очередь, приведет к сдерживанию роста объемов кредитования. Базель III предлагает установление требования ужесточения норматива достаточности капитала банков (до 2,5 % собственного капитала банка), когда показатель кредиты/ВВП отклоняется от своего исторического тренда (растет).

Предполагается рассмотреть целесообразность внесения изменений в нормативные правовые акты, согласно которым Центральный банк будет наделен указанными полномочиями.

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

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

Цель норматива *долгосрочной ликвидности* – обеспечить достаточное финансирование долгосрочных активов банка стабильными минимальными обязательствами с учетом особенностей риска ликвидности банка. Норматив позволит ограничить зависимость банка от краткосрочных финансовых источников и более точно оценить риск-менеджмент балансовой и внебалансовой ликвидности.

В настоящее время в Положении 2 установлены два норматива ликвидности банка: общей ликвидности (предельное соотношение суммы высоколиквидных активов к сумме общих активов банка) и текущей ликвидности (предельное соотношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования банка).

3. Показатель левеиджа.

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

В настоящее время законодательство Республики Армения не наделяет Центральный банк полномочиями по установлению подобных требований. С другой стороны, фактическая величина левеиджа в банковской системе республики невысока. Предполагается рассмотреть целесообразность и порядок внедрения нового норматива левеиджа.

4. Системно значимые финансовые институты.

Действующее законодательство Республики Армения не устанавливает критериев для определения финансовых институтов, имеющих системное значение. Предусматривается рассмотреть целесообразность разработки методик (критериев) для обнаружения системообразующих банков и других финансовых организаций, а также установления специальных (более строгих) правил регулирования.

Предусмотрено также внести следующие изменения в регулирование банковской системы Республики Армения:

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

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

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Базель II

Национальным банком Республики Беларусь с 1 января 2005 года установлено требование к расчету нормативов достаточности нормативного и основного капиталов на покрытие основных рисков с использованием подходов, в основном соответствующих подходам Компонента 1 «Минимальные требования к капиталу» Базеля II, а именно: кредитный риск – стандартизированный подход на основании внешних рейтингов заемщиков; рыночные риски (процентный, фондовый, валютный, товарный) – стандартный подход; операционный риск – базовый индикативный подход (с 2009 года также разрешено использовать стандартизированный подход при условии получения согласия Национального банка Республики Беларусь).

Внедрение подхода к оценке кредитных рисков заемщиков, основанных на применении внутрибанковских рейтингов (IRB-подход), в качестве пруденциального требования пока не планируется. Вместе с тем Национальный банк Республики Беларусь рекомендует накапливать в информационной базе данных сведения для идентификации кредитного риска и оценки его уровня, которые следует использовать при мониторинге и контроле риска, одним из обязательных элементов которого является проведение стресс-тестов. Непрерывность накопления сведений в течение длительного (не менее трех лет) периода в дальнейшем позволит приступить к построению собственной системы оценки должников на основе их внутренних рейтингов в соответствии с Базелем II.

Национальным банком также проводится работа по внедрению в Республике Беларусь Компонента 2 «Надзорный процесс» и Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II.

В рамках данной работы Национальным банком Республики Беларусь в 2006–2011 годах разработаны и доведены до банков рекомендации по совершенствованию управления основными рисками – операционным, кредитным, процентным, ликвидности, а также связанными с аутсорсингом, организации стресс-тестирования, основанные на подходах Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей международной практике, а также общие рекомендации по организации системы управления рисками в банках.

Кроме того, установлены требования к наличию в банках систем управления рисками и закреплению в локальных нормативных правовых актах элементов таких систем.

Вопросам соблюдения этих требований и использования на практике рекомендаций уделяется особое внимание при осуществлении Национальным банком Республики Беларусь надзора за деятельностью банков, в частности, в ходе инспекционных проверок, и учитывается при формировании мотивированного суждения об уровне рисков и качестве управления банком.

В 2011 году утверждены новые рекомендации по методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок и оценке уровня рисков, которыми усовершенствованы все аспекты проверок банков и определены новые направления, позволяющие повысить качество проверок.

В ходе проверок также оценивается достаточность нормативного капитала, при этом как положительный фактор рассматривается осуществление банком внутренней оценки соответствия капитала его риск-профилю. Однако требования к проведению такой оценки банками, равно как и требования к самой процедуре внутренней оценки капитала, Национальным банком пока не установлены.

Национальным банком Республики Беларусь установлен ряд требований к раскрытию информации – в частности, банки обязаны иметь интернет-сайты и размещать на них значения показателей, характеризующих выполнение банком нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком; размер фактически созданных и требуемых специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также сведения о структуре собственности банка.

С учетом изменений и дополнений, внесенных в Банковский кодекс в 2012 году, требования о раскрытии информации будут предъявляться не только к банкам, но и головным организациям банковских групп и (или) банковских холдингов.

В целях расширения имеющихся у Национального банка Республики Беларусь полномочий в области банковского надзора с учетом действующей практики и лучшего международного опыта вносятся изменения и дополнения в Банковский кодекс. С учетом данных изменений и дополнений Национальный банк Республики Беларусь приступил к разработке и реализации требований, регламентирующих:

разработку внутренних нормативных правовых документов в части процедуры осуществления банковских операций, внутреннего контроля, управления рисками, в том числе для вновь создаваемых банков до получения ими лицензии;

корпоративное управление банка;

формирование организационной структуры банка, обеспечивающей исключение конфликта интересов, наличие подразделений (должностных лиц) ответственных за управление рисками;

квалификацию и деловую репутацию членов органов управления банка, включая совет директоров;

процедуры определения, измерения и ограничения банковских рисков;

предоставление банками информации о событиях в их деятельности, являющихся значимыми для целей банковского надзора, особенно неблагоприятных;

применение Национальным банком Республики Беларусь гибкой системы мер надзорного реагирования, максимально направленных на исправление негативных ситуаций и тенденций в конкретном банке.

Риски концентрации

В Республике Беларусь применяется подход по ограничению рисков концентрации путем установления максимальных значений следующих нормативов безопасного функционирования банка:

максимальный размер кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);

суммарная величина крупных кредитных рисков;

максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц;

суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц;

участие банка в уставных фондах других коммерческих организаций.

Базель III

В соответствии с решением Комитета по обеспечению стабильности банковской системы от 26 декабря 2011 года (протокол № 16) утвержден предварительный план поэтапного внедрения новых стандартов капитала и ликвидности Базеля III в качестве пруденциальных требований для банков Республики Беларусь, который в целом ориентирован на программу Базельского комитета и рассчитан на четыре года.

В частности, предполагается осуществить:

корректировку определения структуры капитала, включая выделение двух компонентов в рамках капитала 1-го уровня – основной капитал «Common Equity Tier 1» и дополнительный «Additional Tier 1»;

упразднение капитала 3-го уровня;

введение единых критериев инструментов капитала каждого уровня;

определение регулятивных вычетов из капитала (основная часть вычетов будет применяться к основному капиталу, при этом предполагается сохранить отдельные вычеты из нормативного капитала);

прекращение признания в капитале инструментов капитала, которые не удовлетворяют критериям Базеля III, с момента внедрения новых требований;

включение в расчет капитала консервационного и контрциклического буферов;

установление новых дополнительных обязательных нормативов достаточности компонентов капитала: основного капитала 1-го уровня и капитала 1-го уровня;

введение показателя левеиджа, определяемого как отношение величины капитала 1-го уровня (новое определение) к совокупной величине активов и внебалансовых позиций под риском;

введение двух новых нормативов ликвидности – показателя краткосрочной ликвидности (определяемого как отношение совокупности высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств в предстоящие 30 дней) и показателя чистого стабильного фондирования (определяемого как отношение имеющегося в наличии стабильного фондирования к необходимому объему стабильного фондирования);

внедрение инструментов мониторинга ликвидности.

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

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 сентября 2012 года № 493 утверждена Методика расчета банками показателей капитала, левеиджа и ликвидности, предусмотренных стандартами Базеля III, а также разработана технология, которая определяет порядок составления и предоставления банками информации о расчете этих показателей.

Учитывая, что нормативные капиталы белорусских банков сформированы без использования сложных финансовых инструментов и что для банков уже установлен ряд нормативов ликвидности, в общем аналогичных предложенным в Базеле III, предполагается, что белорусские банки будут испытывать меньшие трудности с адаптацией к новым пруденциальным требованиям, которые будут едиными для всех банков. В связи с этим в предлагаемом плане внедрения сроки отдельных этапов (в частности, мониторинга и параллельного расчета) сокращены по сравнению с планом Базельского комитета, а новые стандарты капитала и ликвидности предполагается вводить одновременно.

В то же время имеется возможность гибко подходить к внедрению новых подходов и при возникновении у банков затруднений с выполнением новых пруденциальных требований оперативно рассматривать вопросы о пересмотре сроков их внедрения в целом либо в части отдельных нормативов.

В целях скоординированного внедрения принципов Базеля II и стандартов Базеля III в государствах – участниках СНГ и выработки единых

подходов к их внедрению с учетом особенностей национального законодательства и банковских систем Национальным банком проведено предварительное согласование методологии Базеля III с ее разработчиками в Центральном банке Российской Федерации ввиду гармонизации пруденциальных требований России и Беларуси в рамках Единого экономического пространства и Союзного государства.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

В целях реализации основных положений Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период Национальным Банком Республики Казахстан с конца 2011 года ведется работа по обсуждению последних рекомендаций Базельского комитета, предусматривающих повышение достаточности собственного капитала и смещение акцента в сторону акционерного капитала, введение новых инструментов ликвидности и подходов формирования резервов банков второго уровня.

Последние рекомендации Базельского комитета рассматривались на заседаниях Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Приняты решения поэтапно привести требования регулятора в соответствие со стандартами Базельского комитета начиная с 2013 года.

В частности, Национальным Банком Республики Казахстан планируются:

1. Оптимизация требований к достаточности собственного капитала банков второго уровня путем реализации международных подходов достаточности собственного капитала, основанных на Базеле III¹, часть из которых имеет отложенный характер и вступит в силу по мере устойчивого роста экономики и финансовой системы:

усиление капитальной базы банков второго уровня за счет повышения доли основного капитала, состоящего из простых акций и нераспределяемого чистого дохода и исключения квазикапитальных инструментов; дестимулирование инвестиций банков второго уровня в капитал других юридических лиц;

повышение достаточности собственного капитала банков;

внедрение следующих буферных капиталов для ограничения чрезмерного роста кредитного портфеля:

консервационный буферный капитал – резервные запасы капитала, которые могут быть использованы для покрытия убытков и которых должно хватить банку второго уровня для поддержания уровня капитала в пределах минимальных требований к достаточности, установленных уполномоченным органом в период существенного спада деятельности в банковском секторе.

Кроме того, предлагаемый буферный капитал ограничит возможности банков второго уровня, полностью использовавших свои резервные запасы

¹ «Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, December 2010».

капитала, в осуществлении значительных выплат акционерам и другим лицам, но не в части приостановления его деятельности, что приведет к повышению уровня устойчивости банков второго уровня к негативным изменениям на рынке, а также обеспечит улучшение капитала на раннем этапе восстановления экономики. Такой подход поможет снизить эффект процикличности;

контрциклический буферный капитал направлен на поддержание необходимого уровня капитала, учитывающего макроэкономические показатели государства. Применяется при условии влияния избыточного роста кредитного портфеля на увеличение общих системных рисков, что позволит защитить банковский сектор от будущих потенциальных убытков. Норматив будет устанавливаться в зависимости от макропруденциальных показателей;

системный буферный капитал направлен на улучшение качества капитала системообразующего банка второго уровня. Так, в целях поддержания необходимого уровня капитала для покрытия убытков системообразующих банков второго уровня в их регуляторный собственный капитал не должны включаться компоненты капитала 2-го уровня².

2. Улучшение требований к ликвидности банков второго уровня. Банки второго уровня должны эффективно структурировать свои активы и обязательства, с тем чтобы кредитная деятельность обеспечивалась за счет долгосрочных и устойчивых источников, приближенных к депозитам.

В целях улучшения качества ликвидности банков второго уровня и снижения риска рефинансирования в соответствии с последними рекомендациями Базельского комитета «Basel International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring, December 2010» в рамках пруденциального регулирования планируется введение следующих коэффициентов ликвидности:

коэффициент ликвидности (LCR),

показатель чистого стабильного финансирования (NSFR).

В настоящее время Национальным Банком Республики Казахстан ведется работа по изучению и обсуждению данных коэффициентов ликвидности. При этом, поскольку до настоящего времени рекомендации Базельского комитета по вопросам ликвидности банков не сформулированы полностью, а также принимая во внимание наличие определенных вопросов, в том числе касающихся признания высоколиквидных активов, оценки потенциальных оттоков и стабильности фондирования, Национальным Банком Республики Казахстан отложено внедрение коэффициентов LSR и NSFR и будут сохранены действующие подходы к оценке риска ликвидности.

3. Продолжение работы по усовершенствованию методики расчета провизий посредством перехода от регулирования минимальных провизий по конкретным активам к надзору за минимальными резервами по ожидаемым потерям в рамках улучшения качества кредитного портфеля.

² «Proposal to ensure the loss absorbency of regulatory capital at the point of non-viability», August 2010.

С 2013 года концепция формирования резервов будет предусматривать двухуровневый подход к формированию резервов по возможным потерям. Фактически признанные убытки будут предусматривать создание резервов по МСФО. Регуляторная оценка ожидаемых убытков будет предусматривать создание динамических резервов.

Концепция динамических провизий, в основе которой лежит опыт Банка Испании, предусматривает повышение требований к формированию провизий (резервов) под возможные потери в период экономического роста, что позволяет амортизировать скрытые кредитные риски в период экономического спада, сопровождающегося ухудшением качества кредитного портфеля и увеличением ассигнований на формирование специальных провизий, путем использования фонда динамических провизий (резервов).

Внедрение динамических провизий будет иметь сбалансированное влияние как на финансовый результат, так и на собственный капитал банков второго уровня.

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР) на постоянной основе проводится работа по совершенствованию нормативно-правовой базы по банковскому надзору в целях соблюдения Основных Базельских принципов по банковскому надзору.

В настоящее время в Кыргызской Республике внедрены ряд элементов компонентов нового Соглашения по капиталу (Базель II):

1. Минимальные требования к капиталу.

В части методики измерения операционного риска НБКР разработаны и утверждены постановлением Комитета по надзору НБКР от 14 апреля 2009 года № 5/2 Методические рекомендации по определению уровня капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков, предназначенные для использования банками в своей деятельности в целях эффективного управления операционными рисками. В соответствии с данным документом банкам рекомендуется осуществлять расчет размера капитала, необходимого для покрытия операционных рисков, по базовому индикативному методу.

Учитывая, что некоторые банки являются дочерними предприятиями зарубежных банков, использующих новые подходы Базеля II, отдельные коммерческие банки республики используют стандартизованный метод для оценки операционного риска.

2. Надзорный процесс.

По третьему принципу Компонента 2 и в соответствии с Положением об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, утвержденным

постановлением НБКР от 21 июля 2004 года № 18/1, банкам рекомендуется установить внутренние пределы по экономическим нормативам и требованиям, которые должны быть ниже максимальных и выше минимальных пределов, установленных НБКР.

По четвертому принципу Компонента 2 в соответствии с действующим банковским законодательством, а также Положением о мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики (постановление Правления НБКР от 19 мая 2005 года № 16/2), НБКР принимает соответствующие меры воздействия, если размер капитала не поддерживается на достаточном уровне.

3. Раскрытие информации.

Элементы данного компонента внедрены частично. Требования к раскрытию информации банками установлены Законом «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», Положением о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики (постановление Правления НБКР от 3 декабря 2003 года № 33/2), Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (постановление Правления НБКР от 14 июля 2005 года № 22/2), Положением о периодическом регулятивном банковском отчете (постановление Правления НБКР от 25 августа 2005 года № 26/5).

В рамках мер, направленных на защиту прав потребителей банковских услуг и обеспечение соблюдения банками рыночной дисциплины при распространении информации о размере платы и комиссионных за банковские услуги, в ходе инспектирования банков изучается информация об уровне ставок, комиссионных вознаграждений и тарифов за оказание банковских услуг, которая должна быть открытой. Также изучаются договора банков с юридическими и физическими лицами, в том числе на предмет указания в договорах размера платы и комиссионных за банковские услуги.

В соответствии с Основными направлениями развития банковского сектора Кыргызской Республики до конца 2014 года, утвержденными постановлением Правления НБКР от 21 декабря 2011 года № 69/19, для выполнения поставленных задач НБКР будет обеспечивать дальнейшую гармонизацию банковского надзора в Кыргызской Республике в соответствии с принципами Базельского комитета, в том числе по анализу и рассмотрению возможности внесения изменений в требования по адекватности капитала с учетом Базельских норм и международного опыта.

РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА

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

НБМ в качестве единственного органа банковского надзора в республике законодательно уполномочен лицензировать банки, регулировать их деятельность, а также определять целесообразность отзыва банковских лицензий.

Согласно Закону от 21 июля 1995 года № 550-ХІІІ «О финансовых учреждениях» посредством собственных нормативных актов НБМ устанавливает пруденциальные требования в целях минимизации рисков, которым подвергается банк. Помимо пруденциальных требований, касающихся операций крупных подверженностей, НБМ устанавливает пруденциальные требования, касающиеся операций со своими аффилированными лицами (ст. 31 указанного Закона).

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 («fit and proper»). Так, акционерами банка могут быть лица, деятельность которых является прозрачной и которые могут подтвердить свою финансовую состоятельность, а также возможность финансовой поддержки банка в дальнейшем. На руководящие должности допускаются лица, обладающие соответствующим образованием и опытом работы и в отношении которых отсутствуют свидетельства об участии в создании существенных финансовых или административных проблем.

В случае назначения в банке новых руководителей или появления новых акционеров с существенными долями (более 5 % капитала банка), а также при увеличении такой доли более 25, 33 или 50 % капитала банка требуется письменное разрешение НБМ.

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 150 млн леев (около 10 млн евро), а начиная с 31 декабря 2012 года минимально необходимый капитал устанавливается в размере 200 млн леев (около 13 млн евро).

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

Соглашение Базеля II позволяет гибко оценивать различные риски, которым подвергаются банки, и тем самым создает существенные стимулы для повышения эффективности управления рисками. В настоящее время НБМ особое внимание уделяет определению путей внедрения Базеля II. Первоначально планируется провести оценку качественного и количественного влияния внедрения Базеля II на банковский сектор с последующими изменениями законодательных и нормативных актов в данном контексте.

Применение Базеля II в странах происхождения иностранных отделений, действующих на территории Республики Молдова, также способствует передаче соответствующего опыта и, таким образом, подготовке банковской системы республики к применению в будущем новых стандартов в отношении регулирования капитала.

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

Одним из важных направлений деятельности банковского надзора является оценка политики и практики банков в области предоставления кредитов и вложения капитала, а также связанное с этим пруденциальное регулирование инвестиционного портфеля банков. Предоставление кредитов и другие виды инвестиций осуществляются на основе внутренних процедур, которые обеспечивают самостоятельность при принятии решений. Несмотря на это, для ограничения банковских рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, НБМ были установлены пруденциальные ограничения в отношении «крупных» операций банка 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, формирование достаточных резервов под возможные потери по активам 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 достаточности внутренних процедур банков для обеспечения эффективного управления рисками, связанными с деятельностью банка. При необходимости совершенствуются пруденциальные требования в целях недопущения возникновения существенных рисков.

Системы внутреннего контроля должны обеспечивать эффективное корпоративное управление, которое позволит руководству банка следить за достижениями целей в интересах банка и будет способствовать эффективному мониторингу его деятельности. Главными целями системы внутреннего контроля считаются 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 поэтому является 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 так называемого принципа «знай своего клиента». При этом проводится постоянное изучение денежных потоков, проходящих через банковские счета, с тем чтобы предотвратить движение средств, имеющих незаконное происхождение.

Особое значение в последние годы уделяется дальнейшему развитию в качестве составной части системы внутреннего контроля банка комплекса мер, направленных на обеспечение прозрачности структуры акционеров и заемщиков банков, а также их бенефициаров. Раскрытие информации о потенциальном собственнике доли в капитале банка, а также о его бенефициарах является обязательным условием их допуска в банковский сектор. Указанные требования соответствуют международным стандартам (Базельские принципы эффективного банковского надзора, 40 Рекомендаций и 9 специальных 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, а также другую информацию, связанную с их деятельностью. Таким образом достигается прозрачность банковской системы и обеспечивается реальная возможность осознанного выбора банка клиентами.

В 2008 году Международный валютный фонд совместно с Всемирным банком провел оценку финансового сектора Республики Молдова, в результате которой было отмечено, что банковское законодательство республики соответствует европейским директивам и международной банковской практике,

а банковский надзор и регулирование в целом соответствуют принципам Базельского комитета в данной области.

НБМ намерен совершенствовать формы и методы осуществления банковского надзора, учитывая вновь издаваемые документы Базельского комитета, и тем самым способствовать дальнейшему укреплению стабильности банковского сектора.

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

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Базель II

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года Банк России приступил к реализации в надзорных целях подхода к оценке кредитных рисков заемщиков, основанного на применении внутрибанковских рейтингов (IRB-подход Компонента 1 «Минимальные требования к капиталу» Базеля II). При этом Банк России исходит из того, что решение о реализации данного подхода кредитные организации принимают добровольно.

В целях реализации IRB-подхода Базеля II Банк России подготовил Письмо Банка России от 29.12.2012 № 192-Т «Методические рекомендации к расчету кредитного риска по реализации подхода на основе внутренних рейтингов банков». Данные рекомендации будут являться основой для разработки перспективной нормативной базы Банка России после внесения необходимых изменений в законодательство. Разработаны таблица и порядок ее заполнения кредитными организациями для представления ежеквартальной информации о расчете кредитного риска на основе IRB-подхода в территориальные учреждения Банка России.

Банк России осуществляет взаимодействие с банками, принявшими решение о реализации IRB-подхода: проводятся дистанционное взаимодействие (анализ документации, опросы и анкетирование) и тематические встречи для мониторинга подготовки к внедрению IRB-подхода и текущей оценки хода реализации проектов банков-претендентов по переходу на IRB-подход (срок работы – до 2015 года).

Предполагается, что отдельные банки при соблюдении нормативных требований начиная с 2015 года смогут обращаться в Банк России за получением официального разрешения на использование IRB-подхода в целях расчета нормативов достаточности регулятивного капитала.

В настоящее время Банком России проводится работа по внедрению в Российской Федерации Компонента 2 «Надзорный процесс» и Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II.

В рамках данной работы Банком России разработаны и доведены до кредитных организаций в июне 2011 года в виде рекомендаций минимальные стандарты по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также формат данных, представляемых кредитными организациями в целях информирования Банка России о результатах внутренней оценки достаточности капитала (письмо Банка России № 96-Т от 29.06.11).

В настоящее время Банком России предложено кредитным организациям, и в первую очередь крупнейшим, начать разработку и практическое применение внутренних процедур оценки достаточности капитала на добровольной основе в соответствии рекомендациями Банка России и положениями Компонента 2 Базеля II.

Полноценному внедрению в надзорную практику Компонентов 2–3 препятствует отсутствие у Банка России законодательных полномочий.

Предполагается, что эта проблема будет решена после вступления в силу федерального закона, направленного на уточнение основных положений надзора. В настоящее время законопроект «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» дорабатывается для рассмотрения Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации во втором чтении. Этим законом в случае его принятия Банк России будет наделяться правом устанавливать дифференцированные методики оценки рисков в целях обеспечения задачи регулирования достаточности капитала банков (Компонент 1), определять для них стандарты управления риском и капиталом, предъявлять банкам требования по разработке и внедрению внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала (Компонент 2), а также по раскрытию информации о подверженности рискам и о процедурах по оценке рисков и достаточности капитала (Компонент 3).

После принятия данного Закона Банк России предполагает переиздать рекомендации в виде нормативного акта Банка России и приступить к поэтапному предъявлению требований к кредитным организациям о разработке и применении внутренних процедур оценки достаточности капитала, начиная с крупнейших кредитных организаций, с тем чтобы к 2017 году такие процедуры стали применять уже все кредитные организации. Банком России в 2013–2014 годах будет проводиться работа по подготовке нормативной базы, обеспечивающей методологию процесса надзора за достаточностью капитала кредитных организаций, включающую в себя методологию оценки внутренних процедур кредитных организаций по контролю за достаточностью капитала и порядок ее использования при надзорной оценке экономического положения банков.

В текущем году в целях реализации положений Компонента 3 Базеля II Банком России будет подготовлен проект методических рекомендаций по раскрытию кредитными организациями информации о принимаемых рисках, процедурах управления ими и достаточности капитала на консолидированной основе. Аналогично порядку внедрения положений Компонента 2 Базеля II

данные рекомендации будут переизданы в виде нормативного акта Банка России после принятия вышеуказанного Закона, предусматривающего установление обязанности кредитных организаций раскрывать информацию о подверженности рискам, процедурах оценки рисков и достаточности капитала.

В целом Банк России полагает целесообразным осуществлять скоординированное внедрение принципов Базеля II на территориях государств – участников СНГ.

Базель III

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года (далее – Стратегия) Банк России проводит работу по реализации новых международных требований к качеству и достаточности капитала, поддержанию необходимого уровня ликвидности, предусмотренных документами³ Базельского комитета, принятыми в 2010 году (Базель III)».

1. В целях реализации новых требований к качеству и достаточности капитала Банком России принято Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П), которое устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора. Положение, в частности, предполагает следующее:

выделение в составе капитала 1-го уровня (основного капитала) так называемого «базового капитала»;

установление единого обязательного критерия для каждого инструмента капитала, не относящегося к базовому капиталу, предусматривающего наличие в инструменте обязательного условия о списании инструмента на покрытие убытков или конвертацию инструмента в обыкновенные акции кредитной организации при наступлении заранее определенных надзорным органом признаков (условий) прекращения текущей деятельности кредитной организации;

установление обязательных условий, позволяющих отнести инструмент к определенному уровню капитала;

установление требования о постепенном (в течение 10 лет) прекращении признания в капитале инструментов капитала, не соответствующих перечню обязательных условий;

определение показателей, уменьшающих сумму источников капитала.

Положением № 395-П принципиально сохранена действующая методика расчета достаточности собственных средств (капитала) как отношение

³ «Базель III: международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности» (Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring) и «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems).

величины собственных средств (капитала) соответствующего уровня к активам, взвешенным по уровню риска.

Отличие от действующей методики состоит в расчете трех показателей достаточности капитала (достаточность базового капитала, достаточность основного капитала и достаточность совокупного капитала кредитной организации) вместо одного показателя общей достаточности капитала. Два других отличия расчета достаточности капитала, помимо указанного, носят еще более «технический» характер, а именно:

при расчете показателей достаточности капитала учтены вычеты, предусмотренные методикой расчета соответствующего уровня капитала;

приведен в соответствие с Базелем II⁴ коэффициент, применяемый в отношении операционного риска (изменен с 10 на 12,5).

Планируемая дата вступления в силу Положения № 395-П – с отчетности по состоянию на 1 апреля 2013 года как требование к составлению и представлению в Банк России отчетности, т.е. для использования в аналитических целях. Дата начала использования в пруденциальных целях показателей достаточности собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, в настоящее время не утверждена.

При этом предполагается сохранить общий минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 10 % (без учета контрциклического буфера и буфера консервации капитала). Одновременно будут действовать и самостоятельные минимальные уровни достаточности базового и основного капитала, размер которых в настоящее время не утвержден.

2. Введение двух нормативов ликвидности – показателей краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования. Показатель краткосрочной ликвидности определяется как отношение высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств в стрессовых условиях на горизонте 30 дней. Введение показателя краткосрочной ликвидности в качестве обязательного планируется с 1 января 2015 года. Показатель чистого стабильного фондирования определяется как отношение имеющихся в наличии стабильных источников фондирования к необходимому фондированию (исходя из характеристик ликвидности активов и внебалансовых позиций банка) при предположении стресса на рынке на горизонте 1 год. Введение показателя чистого стабильного фондирования в качестве обязательного планируется с 1 января 2018 года.

На первом этапе (2012 год) принято решение о проведении мониторинга по ограниченному кругу банков. Банк России осуществляет методологическую работу и проводит консультации с банками по порядку расчета, заполнению форм отчетности и представлению информации. За основу отчетных форм и

⁴ Документ БКБН «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework, June 2006).

разъяснений по мониторингу взяты формы отчетности, разработанные рабочей группой Базельского комитета.

В целом указанный подход позволит охватить процессом мониторинга крупные банки, осуществляющие широкий перечень операций, наиболее подготовленные к внедрению стандартов Базеля III.

На последующем этапе мониторинга (после 2012 года) после уточнения методики расчета показателей, перечень банков, принимающих участие в мониторинге (процессе наблюдения), будет расширен. В дальнейшем результаты указанной работы будут отражены в соответствующих нормативных документах, устанавливающих обязательные нормы деятельности банков.

3. В соответствии с документом Базельского комитета «Требования к капиталу в отношении рисков к центральному контрагенту (ЦКА)» издан нормативный акт Банка России (Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), устанавливающий специальный режим оценки рисков кредитных организаций – участников клиринга по операциям с кредитными организациями – центральными контрагентами.

Изложенный подход возможен к применению в отношении ЦКА, качество управления рисками которых будет оценено Банком России как удовлетворительное на основании отдельной методики, представленной в Указании Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента».

4. В рамках работы по совершенствованию банковского надзора в пределах полномочий, предоставленных действующим федеральным законодательством, Банком России начата работа по определению подходов к организации надзора за деятельностью национальных системно значимых банков (НСЗБ), в том числе в части определения подходов к регулированию принимаемых ими рисков, на основе внедрения в российскую банковскую практику положений документа Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «A framework for dealing with domestic systemically important banks» (октябрь 2012 г.).

Разработка нормативного регулирования деятельности НСЗБ осуществляется с учетом решений, принятых в рамках «Группы 20», но поскольку работа Базельского комитета по целому ряду направлений в отношении надзора за НСЗБ еще не окончена, подготовка регулятивной базы Банка России в этой области будет осуществляться поэтапно, с учетом выхода документов Базельского комитета. В 2013 году планируется осуществить подготовку методики определения НСЗБ и проекта нормативного акта Банка России в области организации консолидированного надзора, в том числе за НСЗБ. Также предполагается после завершения работы над методическими рекомендациями по раскрытию кредитными организациями информации о достаточности собственных средств (капитала), подверженности рискам и

процессах оценки принимаемых рисков перед широким кругом пользователей в соответствии с Компонентом 3 Базеля II рекомендовать НСЗБ начать их применять и раскрывать данную информацию.

5. В целях реализации разработанных Советом по финансовой стабильности (СФС) и одобренных лидерами «Группы 20» на саммите 3–4 ноября 2011 года в Каннах Ключевых атрибутов эффективного урегулирования несостоятельности финансовых институтов Банком России 29 декабря 2012 года издано письмо № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями Планов восстановления финансовой устойчивости».

В соответствии с подходами СФС одним из новых механизмов урегулирования несостоятельности системно значимых кредитных организаций должны стать планы восстановления финансовой устойчивости (Планы самооздоровления), предусматривающие планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для кредитной организации сценариям, включая наиболее критические.

Методические рекомендации Банка России определяют условия разработки кредитными организациями Планов самооздоровления, их структуру, варианты (сценарии), позволяющие действовать в различных стрессовых ситуациях, а также индикаторы раннего предупреждения и индикаторы, при которых начинается реализация Планов самооздоровления.

В письме № 193-Т Банк России рекомендует кредитным организациям, в первую очередь крупнейшим, начать разработку Планов самооздоровления после опубликования указанного письма и представлять подготовленные Планы для оценки в Банк России.

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

Национальный банк Таджикистана (НБТ) обладает исключительным правом регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. В течение последних трех лет деятельность НБТ была направлена на обеспечение надежности и стабильности банковской системы.

С этой целью по инициативе и при активном участии НБТ Парламент Республики Таджикистан принял ряд изменений и дополнений к законодательным актам в части повышения прозрачности банков путем усиления их ответственности и применения к ним более жестких требований.

Были пересмотрены и изменены законы Республики Таджикистан от 28 июня 2011 года № 722 «О Национальном банке Таджикистана», от 19 мая 2009 года № 524 «О банковской деятельности», от 16 апреля 2012 года № 816 «О микрофинансовых организациях» и другие нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность.

Кроме того, в сфере регулирования и надзора банковской деятельности действуют зарегистрированные в Министерстве юстиции Республики Таджикистан нормативные акты НБТ:

Инструкция о порядке регистрации банков, их подразделений и лицензирования банковской деятельности на территории Республики Таджикистан;

Инструкция о порядке регулирования деятельности кредитных организаций;

Положение о банкротстве кредитных организаций;

Правила выдачи коммерческим банкам лицензий на совершение банковских операций в иностранной валюте.

В 2010 году Всемирным банком совместно с Международным валютным фондом были проведены Оценка уязвимости банковского сектора Таджикистана и Оценка соблюдения 25 принципов Базельского комитета по эффективности банковского надзора (версия от 2006 года).

1. Требования к минимальному размеру уставного капитала.

Для укрепления банковского надзора, совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций, обеспечения соответствия основным базельским принципам утверждена в новой редакции Инструкция о порядке регулирования деятельности кредитных организаций от 9 ноября 2012 года № 176.

Согласно требованиям Инструкции оплаченный капитал банка формируется в национальной валюте, и в настоящее время для вновь создаваемых банков минимальное требование составляет 50 млн сомони (более 10 млн долларов США). Запрещается формирование уставного капитала кредитной организации такими основными средствами, как квартиры, здания (помещения), в которых не располагаются кредитная организация и ее подразделения, транспортные средства, произведения искусства, а также быстро изнашивающиеся и малоценные материалы, нематериальные активы (в том числе право аренды здания, помещения, любые программы для компьютерной техники) и ценные бумаги.

Если кредитная организация имеет недостаточный регулятивный капитал ей не разрешается:

увеличивать больше чем на 5 % ежегодно свои активы, подвергающиеся риску (в том числе внебалансовые статьи);

выплачивать эффективную процентную ставку по депозитам и сбережениям, превышающую средний рыночный курс по депозитам и сбережениям;

выкупать собственные акции;

начислять и выплачивать дивиденды акционерам;

участвовать в сделках со связанными с кредитной организацией лицами.

При существенной или значительной декапитализации кредитной организации без одобрения органов надзора НБТ кредитной организации не разрешается:

привлекать депозиты и сбережения (включая открытие новых депозитных (сберегательных) счетов и пополнение существующих депозитных (сберегательных) счетов);

инвестировать путем приобретения акций, облигаций и других ценных бумаг, что приводит к росту активов, подвергающихся риску (в том числе внебалансовые статьи) более чем на 1,25 % за квартал;

увеличивать зарплаты и другие формы компенсаций, выплачивать премию всем руководителям или чиновникам (или какому-либо лицу, связанному с кредитной организацией);

передавать какие-либо средства, превышающие 1 % общих активов, какому-либо лицу, связанному с кредитной организацией.

Уставный капитал кредитной организации формируется в национальной валюте. Максимальный размер неденежной части уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций не должен превышать 20 % сформированного уставного капитала. Правление НБТ устанавливает минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой кредитной организации в национальной валюте. Кредитная организация не может распределять чистый доход среди акционеров в виде дивиденда, если такое действие приводит к сокращению регулятивного капитала ниже минимального размера. Кредитная организация не может распределять свой чистый доход как дивиденд среди акционеров до покрытия всех расходов, связанных с ее учреждением. В течение первых трех лет деятельности кредитной организации-эмитенту запрещается приобретать акции у своих акционеров.

2. Порядок расчета собственных средств (регулятивного капитала), капитал 1-го и 2-го уровней, показатели достаточности капитала.

Регулятивный капитал кредитной организации состоит из чистого основного и дополнительного капиталов. Под чистым основным капиталом кредитной организации понимается: фактически оплаченный уставный капитал; излишек (сумма, образуемая от положительной разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций, выпущенных кредитной организацией (доли), и дополнительной оплаты капитала со стороны крупных учредителей); резервы, формирующиеся за счет чистой прибыли (после вычета налога), нераспределенной прибыли, прибыли текущего года и прибыли прошлых лет за минусом убытка прошлых лет, убытка текущего года и нематериальных активов за минусом начисленного износа (амортизации).

Общий капитал равен сумме чистого основного капитала и дополнительного капитала:

если чистый основной капитал превышает дополнительный капитал, тогда общий капитал равняется сумме чистого основного капитала и дополнительного капитала:

$K_{общ} = K_{осн} + K_{доп}$;

если дополнительный капитал превышает чистый основной капитал, тогда общий капитал будет считаться равным сумме двукратного размера чистого основного капитала:

$K_{общ} = K_{осн} \times 2$.

Регулятивный капитал кредитной организации, используемый при расчете пруденциальных норм (K_p), определяется как:

$K_p = K_{общ} - (\text{остаток ценных бумаг финансово-кредитных организаций} + \text{часть несформированного фонда покрытия возможных потерь по ссудам и финансовому лизингу (далее – ФПВП)})$.

Регулятивный капитал для действующих кредитных организаций равен величине общего капитала за вычетом стоимости акций, приобретенных местными, иностранными и другими кредитными организациями, и части несформированного ФПВП.

3. Соответствие порядка расчета капитала банка в соответствии с требованиями Базеля I, II.

В соответствии с требованиями Базеля I разработана Инструкция о порядке регулирования деятельности кредитных организаций № 176.

В расчет регулятивного капитала также включают общую сумму резерва на покрытие потенциальных потерь по стандартным ссудам и финансовый лизинг, которая формируется за счет прибыли кредитной организации.

Данный резерв наряду с другими резервами основного капитала является «подушкой безопасности» для поддержания будущей деятельности кредитной организации.

Внесение изменений в Инструкцию о порядке регулирования деятельности кредитных организаций № 176 в части требования по достаточности капитала. Согласно международной практике банки, в том числе новые, должны вносить капитал в форме наличности. Собственный капитал, который не вливается в виде наличных денег в бизнес, не должен получать статус капитала для целей регулирования. Банки могут использовать часть стартового капитала для приобретения основных средств в период создания бизнеса. Исходя из принципа непрерывности, капитал банков должен быть доступен как оборотные фонды для финансирования собственного бизнеса. Капитал должен быть также доступен для покрытия непредвиденных убытков как на основе принципа непрерывности деятельности, так и на постоянной основе. Обычно банки устанавливают ограничения на вложения в основные активы. Инструкция НБТ № 176 позволяет акционерам предоставлять капитал в неденежной форме (компьютеры, офисная мебель, кондиционеры и здания) и установила лимит 20 % на неденежную часть уставного капитала нового банка. Тем не менее несколько банков в Республике Таджикистан имеют очень высокий уровень вложений в основные активы. НБТ намерен препятствовать подобной тенденции и применять указанное нормативное

ограничение в отношении существующих банков. Соответственно, предлагаются поправки в нормативное регулирование достаточности капитала.

Улучшение условий реализации принципов Базеля I

Банки в Республике Таджикистан в настоящее время выполняют принципы Базеля I. НБТ устраняет пробелы в реализации принципов Базеля I, в том числе обязывает банки обеспечить капитал для покрытия валютного риска и применять норму достаточности капитала в случае консолидированного банка.

НБТ пересматривает текущую практику разрешения банкам подписки на акционерный капитал в форме неденежных активов (компьютеры, кондиционеры и здания). С пруденциальной точки зрения, капитал, внесенный в виде неденежных активов, как минимум, не следует учитывать в целях регулирования.

Кроме того, НБТ будет внедрять изменения для отражения выполнения принципов Базеля I в части расчета коэффициента достаточности капитала 1-го уровня (указанный капитал следует регулировать для отражения вычетов из капитала, одновременно рассчитав коэффициент первого уровня) и рассмотрения нарушений экономических нормативов. Так, изъятый залог на счетах банков в течение более 2 лет следует скорректировать в капитале, одновременно рассчитав требования достаточности капитала.

Реализация принципов Базеля II

Одним из условий для реализации принципов Базеля II являются надежная регулятивная и надзорная система, а также сильная банковская система. Переход на выполнение принципов Базеля II также налагает на банки более высокое требование к капиталу. НБТ рассматривает вопросы улучшения систем регулирования и надзора, разрабатывает методологию расчета регулятивного капитала на основании требований Базеля II и намерен поэтапно внедрять ее в практику.

Прочие мероприятия

В целях улучшения качества регулирования и надзора планируется провести следующие мероприятия:

Надзор над риском ликвидности. В настоящее время как дистанционный, так и выездной надзор сосредоточены главным образом на контроле запасов ликвидности и совокупной ликвидности по всем валютам. При мониторинге сроков погашения в банках несовпадение во временном промежутке от 1 до 30 дней рассматривается в одном блоке. Поскольку несовпадение в ближайшем временном промежутке более чувствительно, НБТ будет проводить мониторинг несовпадения за более короткое время.

НБТ планирует внести следующие изменения в систему регулирования и надзора относительно риска ликвидности:

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

2) требование банкам установить лимиты на несовпадение по срокам для этих трех временных промежутков;

3) разработка надзорного стандарта для мониторинга несовпадений по срокам, в частности, в первые три временных промежутка;

4) требование банкам изучить и разработать поведенческую модель потоков активов и пассивов, по которым в контракте не обусловлен срок погашения, в целях управления риском ликвидности и надзора над риском ликвидности;

5) требование для банков осуществлять мониторинг и выполнять нормы ликвидности (включая несовпадение по срокам) для каждой значимой валюты (а именно валюты, в которой банк держит более 5 % активов или пассивов);

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

7) изменение финансовых отчетов, получаемых от банков для содействия комплексному надзору над риском ликвидности.

Надзор над валютным риском. В настоящее время Инструкция о лимитах предельного размера открытой валютной позиции и порядок их расчета для кредитных организаций № 175 от 10 августа 2009 года позволяет банкам держать длинную открытую позицию в одной валюте против короткой позиции в другой валюте при расчете совокупных открытых позиций.

Это не отражает соответствующим образом подверженность банков валютному риску. Вместо этого банки должны рассчитать совокупную открытую позицию, исходя из следующих показателей:

1) совокупная чистая открытая позиция в каждой валюте;

2) совокупная чистая длинная позиция в каждой валюте.

Полученная совокупная позиция должна использоваться для мониторинга выполнения пруденциальной нормы 20 % основных средств. В настоящее время планируется внести изменения в указанную Инструкцию № 175. Также потребуется внесение изменений в соответствующие финансовые отчеты, получаемые от банков.

НБТ выпустил Инструкцию о требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях № 181 от 25 сентября 2012 года и начал проводить оценку соответствия банков требованиям по управлению рисками. Поскольку управление рисками является очень важным элементом деятельности банков, а нынешние рамки «CAMEL» не позволяют адекватно оценить эту сферу, НБТ рассматривает возможность пересмотра рамок «CAMEL» для включения компоненты «S» (Sensitivity to Market Risk), который охватит системы (управления рисками). Это также ускорит внедрение и обеспечит соблюдение указанной Инструкции, которую в дальнейшем можно будет пересматривать и обновлять по мере необходимости.

Система надзорного вмешательства. НБТ внедрил систему своевременных исправительных мер в марте 2011 года (постановление Правления НБТ от 30 марта 2011 года № 54 «Порядок применения НБТ исправительных мер и обеспечения их выполнения кредитными

учреждениями»). Она опирается на полномочия, предусмотренные в ст. 48 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», где перечислены исправительные и корректирующие действия, которые НБТ имеет право применять в случае возникновения нездоровой и небезопасной банковской практики. Указанная система в значительной степени основана на международных стандартах, при этом есть несколько областей, где система и ее применение могут быть улучшены в дальнейшем.

Повышение квалификации. НБТ внедрил институт кураторов банков в своем отделе дистанционного надзора, а также практикует возложение обязанностей кураторов на лиц, имеющих опыт работы в банке и надзоре, что позволяет кураторам лучше исполнять свои обязанности. В целях обеспечения общего развития персонала Департамента банковского надзора и лицензирования НБТ может применять передвижение сотрудников отдела выездного надзора в отдел дистанционного надзора, а некоторых сотрудников отдела дистанционного надзора в отдел выездного надзора.

Базель III

С учетом продления Базельским комитетом срока внедрения Базеля III до 2019 года НБТ, изучая опыт других развитых стран, намерен разработать план мероприятий по внедрению указанного Соглашения.

УКРАИНА

Регулятивная деятельность Национального банка Украины в течение последних двух лет была сосредоточена на обеспечении надежности и стабильности банковской системы, а именно:

- повышении уровня и качества регулятивного капитала банков, совершенствовании подходов к расчету регулятивного капитала и ликвидности банков, включая подготовку к внедрению Базеля III;

- улучшении работы банков с проблемными активами и снижении их объемов;

- внедрении новых законодательных требований по выявлению реальных собственников банков и надзора на консолидированной основе;

- совершенствовании процедур создания и использования банками резервов под ожидаемые потери по активным операциям в соответствии с МСФО и подходами Базельского комитета.

По инициативе и при активном участии Национального банка Украины парламент принял ряд изменений и дополнений к законодательным актам в части повышения прозрачности банков путем выявления реальных собственников банков, повышения их ответственности за состояние дел в банке и применения к ним более жестких требований; совершенствования законодательной базы для осуществления надзора на консолидированной основе, предусматривающего возможности осуществления более качественного надзора за финансовыми группами и определение финансового состояния банка с учетом рисков, которые возникают вследствие участия в таких группах;

улучшения работы банков с проблемными активами путем создания законодательных предпосылок для функционирования рынка проблемных активов и расширения возможностей банков по списанию безнадежной задолженности за счет созданных резервов; повышения уровня защиты законных прав как кредиторов, так и потребителей финансовых услуг при соблюдении баланса их интересов; реформирования системы страхования депозитов путем передачи от Национального банка Украины Фонду гарантирования вкладов физических лиц полномочий по выведению с рынка неплатежеспособных банков и расширения функций последнего.

В целях обеспечения выполнения новых законодательных требований Национальным банком Украины принят ряд соответствующих нормативных правовых актов, определяющих: порядок регистрации и лицензирования банков, приобретения или увеличения существенного участия в них, условий приобретения банком права предоставлять банковские и другие финансовые услуги и т.д.; порядок предоставления сведений о структуре собственности банка; порядок лицензирования банковских и других финансовых услуг в иностранной валюте; изменения в Положение об особенностях реорганизации банка по решению его собственников; изменения в Инструкцию о порядке регулирования деятельности банков в Украине в части усовершенствования подходов к расчету регулятивного капитала и нормативов ликвидности; порядок идентификации и признания банковских групп; порядок регулирования деятельности банковских групп.

Национальным банком Украины также принято Положение о порядке формирования и использования банками Украины резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям (далее – Положение). В соответствии с его требованиями банки Украины должны сформировать резервы по новым правилам по состоянию на 01.01.13. Подходы вводимого Положения отвечают действующим требованиям в части оценки кредитных рисков, основывающимся на положениях Базельского комитета, исходя из анализа финансового состояния должника, своевременности погашения им долга, а также ликвидности обеспечения.

С внедрением Положения Национальный банк Украины достигает двух важных целей – сохранения соответствия подходов Положения принципам Базельского комитета и осуществления пруденциального регулирования банков с учетом наилучшей мировой практики, в том числе положений МСФО.

Базель II

Покрытие капиталом кредитного риска

Национальный банк Украины осуществляет работу по разработке нормативного правового акта, предусматривающего возможность применения банками при расчете размера капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, упрощенного стандартизированного подхода, базирующегося на использовании кредитного рейтинга страны (риска страны) и оценке заемщиков по методике, установленной надзорным органом.

Применение банками Украины усовершенствованных подходов измерения кредитного риска (на основе внешних рейтингов и математических моделей понесенных убытков) представляется преждевременным, поскольку в настоящее время не существует распространенной практики присвоения рейтингов корпоративному сектору Украины внешними рейтинговыми агентствами; у банков отсутствуют накопленные статистические базы данных о дефолтах контрагентов и заемщиков (Базель требует наличие таких данных не менее чем за 5 лет); недостаточен опыт использования математических моделей, лежащих в основе расчетов размера рисков; внедрение усовершенствованных подходов измерения риска требует значительных денежных затрат на внедрение процедур и стандартов по управлению ИТ-технологиями.

Современные требования Национального банка Украины в части покрытия кредитного риска капиталом отвечают положениям Базеля I и являются более консервативными, чем подходы, предусмотренные в Базеле II.

Покрытие капиталом рыночного риска:

валютный риск учитывается при расчете норматива H2;

паевой риск учитывается при определении минимального размера регулятивного капитала (H1) путем покрытия капиталом инвестиционных вложений банка. При этом требования Национального банка Украины являются более консервативными, чем предусмотренные Базельским комитетом и Директивой 2006/49/ЕС;

риск процентной ставки внедрять пока не планируется, поскольку структура балансов банков свидетельствует о незначительном объеме финансовых инструментов (долговые ценные бумаги в торговом портфеле), которым присущ такой вид риска;

товарный риск внедрять пока не планируется, поскольку отсутствуют позиции в товарах в балансах банков Украины.

Таким образом, требования Инструкции о порядке регулирования деятельности банков в части покрытия капиталом рыночного риска отвечают положениям Базельского комитета.

Покрытие капиталом операционного риска

Национальным банком Украины подготовлен проект нормативного правового акта, предусматривающего возможность применения банками при расчете размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска, одного из двух подходов, предусмотренных Базелем II и Директивой 2006/48/СС, а именно: подхода на основе базового показателя и/или стандартизированного подхода.

Применение банками Украины усовершенствованных подходов измерения операционного риска в настоящее время представляется преждевременным, поскольку основанием для применения банками таких подходов является накопленная банками соответствующая информация об

убыточных событиях (в разрезе каждого вида бизнес-деятельности) за период не менее 5 лет.

В настоящее время Национальный банк Украины проводит работу по внедрению в практику банковского надзора Украины принципов Компонента 2 «Процесс надзорной проверки» и Компонента 3 «Рыночная дисциплина».

Базель III

В контексте рассмотрения последних рекомендаций Базельского комитета, о которых идет речь в документах, формирующих Базель III, следует отметить:

увеличение размера соотношения капитала 1-го уровня к взвешенным по риску активам с 4 до 6 %; показатель леввериджа. В Украине внедрен аналогичный показатель – норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (НЗ), имеющий минимально допустимое значение 9 % (левверидж по активам).

В соответствии с нормами законодательства Национальный банк Украины имеет право устанавливать минимальный коэффициент соотношения регулятивного капитала к обязательствам банка (левверидж по обязательствам). С 1 января 2013 года внедрен новый экономический норматив (коэффициент) – соотношение регулятивного капитала к обязательствам банка. Его минимально допустимое значение установлено на уровне 10 %;

внедрение соотношения базового капитала к рисковзвешенным активам (показатель базового капитала) на уровне 4,5 %. В соответствии с требованиями Национального банка Украины капитал 1-го уровня, который считается капиталом наивысшего качества, состоит из акционерного капитала и раскрытых резервов, отвечающих требованиям Базеля III к структуре базового капитала. В Украине капитал 1-го уровня полностью формируется из составляющих базового капитала Базеля III;

сохранение на уровне 8 % показателя адекватности капитала. В Украине внедрен норматив адекватности регулятивного капитала/платежеспособности (Н2), минимально допустимое значение которого установлено на уровне 10 % (что превышает требования Базельского комитета);

отмена капитала 3-го уровня и «очистки» капитала 1-го уровня от гибридных инструментов. Предусмотрено разделение регулятивного капитала на основной (1-го уровня) и дополнительный (2-го уровня) капитал. Капитал 3-го уровня не применяется. Другие инструменты капитала (в том числе инновационные, гибридные инструменты) не включаются в капитал 1-го и 2-го уровней. Таким образом, капитал украинских банков уже очищен от других финансовых инструментов, которые в соответствии с Базелем III планируется постепенно исключать;

буферы капитала. Рассматривается вопрос о целесообразности внедрения предусмотренных Базелем III буферов капитала: специального буферного резервного капитала и «контрциклического» резерва;

показатель покрытия ликвидности и показатель чистого стабильного финансирования. В Украине установлены нормативы ликвидности: мгновенная (Н4), текущая (Н5) и краткосрочная (Н6). Норматив Н5 по своей сути близок показателю покрытия ликвидности. При этом упомянутые нормативы рассчитываются без учета стрессовых сценариев. Рассматривается вопрос о возможности учета стрессовых сценариев при расчете упомянутых нормативов.

В настоящее время в Украине на регулярной основе проводятся стресс-тестирование влияния на банки риска ликвидности, а также стресс-тестирование валютного (прямого и непрямого) и кредитного рисков.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В условиях неустойчивости общемировой хозяйственной конъюнктуры и нестабильности финансовых рынков актуальной задачей для государств – участников СНГ является выработка мер противодействия возможным негативным сценариям развития ситуации в мировой финансовой системе.

В государствах – участниках СНГ в 2012 году темпы роста большинства основных макроэкономических показателей замедлились. В целом по государствам – участникам СНГ в 2012 году валовой внутренний продукт вырос на 3,4 % (в 2011 году – на 4,7 %), инвестиций в основной капитал – на 7,1 % (на 9,8 %), продукции промышленности – на 1,9 % (на 4,4 %).

Состояние государственных финансов государств – участников СНГ в 2012 году характеризовалось увеличением бюджетных расходов. В большинстве государств – участников СНГ наблюдалось сокращение количества убыточных предприятий и их доли в общем числе зарегистрированных хозяйствующих субъектов. Рынок депозитных и кредитных ресурсов банков государств – участников СНГ стабильно рос на протяжении 2012 года. Доля просроченной задолженности по предоставленным кредитам в основном не превышала 8 % в государствах, кроме Казахстана, где она составляла 18–19 %.

В то же время современное состояние мировой экономики характеризуется повышенной волатильностью. Так, в целях стабилизации еврозоны Европейский союз активно ищет пути урегулирования долгового кризиса, предоставляя должникам поддержку по линии Европейского центрального банка, а также посредством вновь созданных механизмов стабилизации.

Опыт стран – членов Евросоюза показывает, что проводимая ими политика сближения надзорной практики способствует обеспечению создания равных условий для участников финансового рынка, снижению необоснованной надзорной нагрузки на банки, развитию культуры надзора. Одной из форм практической реализации этой политики является разработка и публикация органом банковского надзора Евросоюза документов, отражающих общее мнение органов стран – членов Евросоюза.

В рамках СНГ актуальной задачей является совершенствование устойчивости валютно-финансовой системы государств региона к возможным негативным сценариям дальнейшего развития ситуации в мировой финансовой системе. Учитывая, что развитие банковского регулирования и надзора в государствах – участниках СНГ идет по пути активного внедрения в банковскую практику международных стандартов в этой области, разработанных Базельским комитетом и содержащихся в таких документах, как «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия» (Базель II), «Общие регулятивные подходы повышения устойчивости банков и банковского сектора, Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности» (Базель III), представляется, что скоординированное внедрение государствами – участниками СНГ положений базельских документов может послужить основой для гармонизации их регулятивных режимов в сфере банковского надзора. В свою очередь это позволит выработать единые подходы к внедрению международных рекомендаций с учетом особенностей.

В настоящее время правовое регулирование банковской деятельности в государствах – участниках СНГ осуществляется в соответствии с национальным законодательством. При этом имеется ряд различий в части полномочий надзорных органов, порядка регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций, порядка осуществления надзора за ними и другие.

Так, банковское регулирование и надзор за кредитными организациями в каждом государстве – участнике СНГ осуществляет, как правило, единый орган – центральный (национальный) банк.

При этом в Казахстане функции регулирования и надзора разделены между Национальным Банком Республики Казахстан и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Согласно национальному законодательству Украины (ст. 21 Закона Украины от 12 июля 2001 года № 2664-III «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг») государственное регулирование рынков ценных услуг осуществляется в части:

рынка банковских услуг и деятельности по переводу средств – Национальным банком Украины;

рынка ценных бумаг и деривативов – Государственной комиссией по вопросам ценных бумаг и фондового рынка;

иных рынков финансовых услуг – специально уполномоченным органом исполнительной власти в сфере регулирования рынков финансовых услуг.

Существуют различия по требованиям, предъявляемым к капиталу кредитных организаций (требованиям к величине уставного капитала для вновь создаваемых банков, минимальной величине собственных средств капитала и др.).

Сопоставление надзорной практики показывает наличие различных подходов к вопросам формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам (например, по количеству категорий качества, в которые классифицируются ссуды, а также по критериям отнесения ссуд в ту или иную классификационную категорию).

Имеются также различия в механизмах реорганизации, реструктуризации проблемных кредитных организаций, а также в режимах надзора за ними. Так, в отношении проблемных кредитных организаций надзорными органами государств – участников СНГ применяется в основном такой специальный режим, как временная администрация. В Кыргызстане же применяются прямой банковский надзор и такие специальные режимы, как временное руководство, консервация, специальное администрирование.

Приведенные примеры различий в банковском законодательстве государств – участников СНГ обусловлены особенностями как национального законодательства, так и банковских секторов этих государств, а также разной степенью внедрения международных подходов в практику банковского регулирования.

В целях сближения регулятивных режимов в сфере банковского регулирования и надзора в государствах – участниках СНГ и координации применения международных рекомендаций представляется целесообразным рекомендовать центральным (национальным) банкам государств – участников СНГ продолжить практику сопоставления регулятивных режимов в сфере банковского надзора в государствах – участниках СНГ и на основе полученной информации при необходимости подготавливать предложения, предусматривающие, в частности:

системный анализ процессов подготовки государствами – участниками СНГ нормативных правовых документов, регулирующих деятельность кредитных организаций, с учетом базельских норм и международного опыта;

гармонизацию принципов внедрения стандартов управления и оценки рисков и капитала, которые должны соблюдать банки, а также подходов, применяемых надзорными органами при осуществлении оценки достаточности

капитала банков, исходя из положений документов Базельского комитета (Базель II и Базель III);

сближение подходов к оценке кредитных рисков в части унификации порядка формирования резервов банков на возможные потери;

ежегодное предоставление государствами – участниками СНГ актуализированной информации об изменениях в национальном законодательстве в сфере банковского надзора и регулирования.

Дальнейшая гармонизация регулятивных режимов в сфере банковского регулирования и надзора позволит обеспечить стабильное функционирование финансовых рынков и финансовых организаций государств – участников СНГ, создать равные условия для участников финансовых рынков, снизить уровень необоснованной надзорной нагрузки на банки и обеспечить необходимое развитие культуры надзора.