

Содержание

История Алматы	3
Отдельные вопросы управления рисками	9
АЗЕРБАЙДЖАН	
Управление рисками в банковском секторе Азербайджана	13
Основные показатели развития банковского сектора Азербайджана	20
БЕЛАРУСЬ	
Основные действующие нормативные акты по оценке банковских рисков и внутреннему контролю. Цели и задачи регулирования	23
Основные показатели развития банковского сектора Республики Беларусь	29
КАЗАХСТАН	
Обязательные требования надзорного органа по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках Республики Казахстан	33
Основные показатели развития банковского сектора Казахстана	39
КЫРГЫЗСТАН	
Тенденции развития системы коммерческих банков	43
Управление рисками в банковском секторе в Кыргызской Республике	46
Основные показатели развития банковского сектора в Кыргызстана	50
РОССИЯ	
Управление рисками в банковском секторе Российской Федерации	53
Основные показатели развития банковского сектора России	72
СЕРБИЯ	
Управление рисками в банковском секторе Республики Сербии	77
Основные показатели развития банковского сектора Сербии	82
ТАДЖИКИСТАН	
Банковская система Таджикистана	87
УЗБЕКИСТАН	
Управление рисками в банковском секторе Республики Узбекистан	93
Основные показатели развития банковского сектора Узбекистана	98
УКРАИНА	
Управление рисками в банковском секторе Украины	103
Основные показатели развития банковского сектора Украины	107

История Алматы

Город Алматы расположен в центре Евразийского континента, на юго-востоке Республики Казахстан, на 77 градусе в.д. и 43 градусе с.ш., у подножья гор Заилийского Алатау – самого северного хребта Тянь-Шаня. На одной параллели с ним находятся Гагры и Владивосток.

Климат в городе резко-континентальный, с большими колебаниями температур не только в течение года, но и суток. С высоты менее 500 м городские улицы убегают на север, в степь, в полупустыню, упираясь в жаркие Прикаскеленские Муюнкумы. В южных жилых массивах, на высоте 1500-1700 м над уровнем моря, в урочище Медеу и на Каменском Плато чувствуется дыхание ледников.

Богат и разнообразен животный и растительный мир Заилийского Алатау. Окрестности Алматы являются частью Иле-Алатауского национального парка, на территории которого организованы природные заказники и заповедник. Многие редкие птицы и звери, обитающие здесь, занесены в Красную книгу Казахстана. Среди них – снежный барс, или ирбис, ныне украшающий герб Алматы.

У подножья гор зерновые, бахчевые, табачные плантации и виноградники сменяются на фруктовые сады и ягодники. Свыше 8 тыс. га городской территории занимают сады и парки, скверы и бульвары. Именно здесь обрел свою родину знаменитый Алматинский апорт.

Город занимает площадь более чем 170 кв. км и расположен на выносе древних и молодых отложений рек Большой и Малой Алматинки и их притоков. Горные реки и озера являются основным источником для водоснабжения города.

Этапы развития Алматы

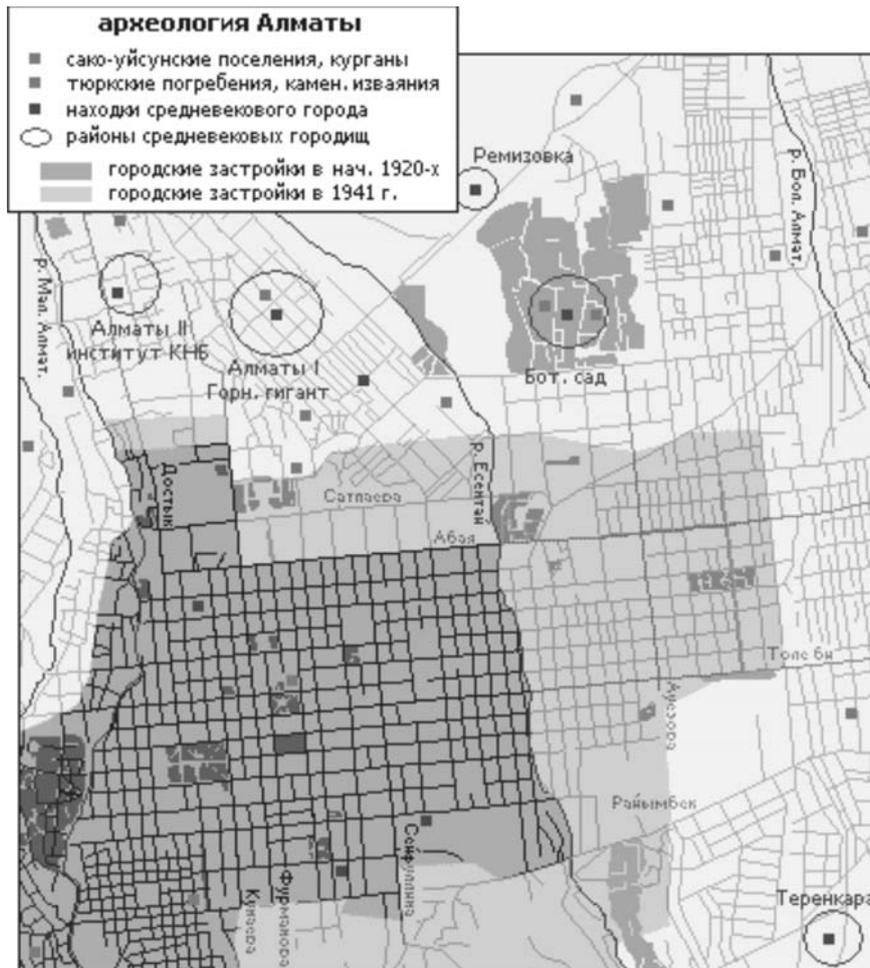
В 10-9 веках до нашей эры в эпоху бронзы на территории современного города появились первые поселения ранних земледельцев и скотоводов. Об этом свидетельствуют следы древних поселений Теренкара и Бутақты, располагающиеся на территории города. Найдены керамика, каменные орудия, изделия из кости и металла.

7 в. до нашей эры – рубеж н.э. В эпоху саков район Алматы стал местом обитания сакских и позднее усуньских племен. От этого времени остались многочисленные курганные могильники и поселения; среди них выделяются огромные курганы знати «сакских царей». Наиболее известными находками являются «Золотой человек» из Иссыкского кургана, Жалаулинский клад, Каргалинская диадема, семиреченская «художественная бронза» – светильники, жертвенники, котлы. В эпоху саков и усуней территория Алматы становится центром раннегосударственного образования на территории Казахстана.

8-10 вв. н.э. Следующий этап жизни на территории Алматы связан с эпохой средних веков, временем развития городской культуры, переходом к оседлости, развитием земледелия и ремесла, появлением на территории Семиречья многочисленных городских поселений, раскопки которых выявили многочисленные находки керамики, изделий из металла и кости.

В 10-14 вв. города, находящиеся на территории «Большого Алматы», втягиваются в орбиту торговых связей, функционировавших на трассе Великого Шелкового пути. Алматы становится одним из торговых, ремесленных и сельскохозяйственных центров





на Великом Шелковом пути, имеющих монетный двор. Об этом свидетельствует находка на территории нынешнего погранучлища датируемых 13 веком двух серебряных дирхемов, где впервые упоминается название города Алматы.

15 в. - 18в. В связи с угасанием Великого Шелкового пути на данной территории происходит деградация городской жизни. Тем не менее, этот период был насыщен важными политическими событиями, оказавшими большое влияние на историю района Алматы и Казахстана в целом. Здесь проходят важные этнополитические процессы, формирование самобытной культуры Жетысу. Именно здесь, в местах, тяготеющих к району Алматы, проходило обра-

зование казахского государства и формирование казахской народности.

На этой территории развернулись трагические события, связанные с джунгарским нашествием и героической борьбой казахского народа за свою независимость. В 1730 году в 70 км к северо-западу от Алматы в Аныракайских горах казахские воины одержали историческую победу, явившуюся переломным моментом в Отечественной войне казахского народа против джунгар.



4 февраля 1854 года. Новая история города связана с основанием в предгорьях Заилийского Алатау, в междуречье двух Алмаатинок военного укрепления Российской империи крепости Верное.

К осени 1854 года военное укрепление Верное в основном было готово. Укрепление Верное представляло собой в плане неправильный, обнесенный частоколом пятиугольник, одна сторона которого располагалась вдоль Малой Алматинки. Впоследствии деревянный частокол был заменен стеной из сырцового кирпича с бойницами. Основные строения возводились вокруг большого плаца для военных смотров и учений.

1 июля 1855 года в Верный прибыла первая партия переселенцев-казаков. В 1856 году начинают прибывать русские крестьяне-переселенцы, они положили основание Большой Алматинской станице, выросшей рядом с крепостью. По мере пребывания переселенцев



вскоре по соседству возникли Малая Алматинская станица и Татарская (Ташкентская) слобода, в которой селились татарские купцы и ремесленники. В мае 1859 года поселение уже насчитывало 5 тыс. жителей. Строительными работами руководил инженер Л. Александровский, начальником строительства был военный инженер Ц. Гумницкий.

11 апреля 1867 года военное укрепление Верное было преобразовано в город с переименованием его в Алматинск, однако название не закрепилось и в этом же году по докладу правительственной «Степной комиссии» город был назван Верным. Преобразование Верного из военного укрепления в город связано с реформой 1867-1868 гг. Верный становится центром Верненского уезда и Семиреченской области. Первым губернатором Семиреченской области назначен Г.А.Колпаковский.

Автором первого плана города является Н.Криштановский. По его плану город имел размеры: к югу вдоль реки Алматинки 2 км, к западу 3 км. Предусмотрены сенной, конный и зеленый базары, четыре площади под парки.

Территория, отведенная под новый город, была разбита на кварталы, а кварталы на участки. Установлено три категории домов города. Дома I и II категорий должны быть двухэтажными, в крайнем случае, одноэтажные на высоком полуподвале, ими застроен город, домами III категории – окраины. Земельные участки под застройку продавались.

Композиционным узлом города была выбрана Гостинодворская площадь (ныне торговый центр «Алматы»). Основные административные и общественные здания располагались в кварталах, примыкающих к городскому парку (ныне Парк им. 28-ми панфиловцев).

Первым городским архитектором был Г.Н.Серебряников (1839-1883 гг.).

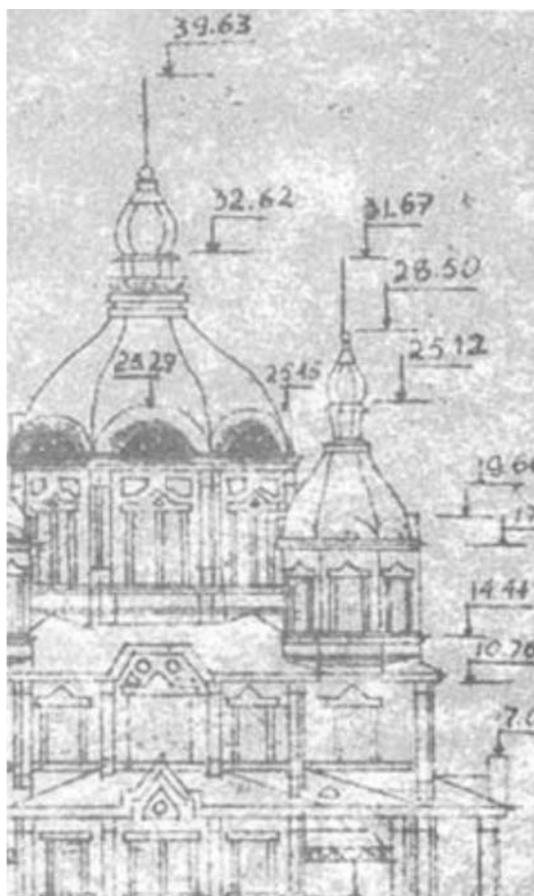
28 мая 1887 г. в Верном произошло разрушительное землетрясение. В 4 часа утра толчки, продолжавшиеся 11-12 минут, разрушили почти весь город. Особенно пострадали большие кирпичные дома.

1 июня 1887 г. военный губернатор Семиреченской области издал приказ: «Вследствие выяснившейся ненадежности в случаях сотрясения почвы кирпичных построек впредь предлагается возводить лишь деревянные дома» («Семиреченские Ведомости», №91, 1 июня 1887 г.).

Для изучения последствий землетрясения и выработки отдельных мероприятий в случае его повторения в Семиречье работала комиссия во главе с профессором И.В. Мушкетовым.

Землетрясение и его последствия изменили вид города к худшему. Впоследствии, в основном, строились одноэтажные дома из дерева или самана. Большой вклад в восстановление города и изменения его облика в лучшую сторону внес А.П.Зенков – военный инженер, архитектор, первый в Семиречье разработавший и воплотивший принципы сейсмического строительства (Кафедральный собор).

Землетрясение 1910 г. подтвердило правильность его разработок. Большим достижением в этот период явилось озеленение города. В этом была заслуга администрации города и лич-



но братьев Эдуарда и Отто Баумов. Старший брат О.Баум – ученый лесовод с 1883 г. – заведующий Казенным садом (парк Горького), в 1880 г. заложил рошу, носящую его имя.

В 1909 г. в сборнике «Россия. Полное географическое описание нашего Отечества» (под. ред. В.П.Семенова-Тянь-Шанского. Спб., 1913 г.) было дано такое описание Верного: «В Верном сосредоточены все областные учреждения Семиречья во главе с военным губернатором, и имеет местопребывание епископа туркестанского и ташкентского. Население города достигает 37 000 (26 000 – русские, остальные таранчи, дунгане, сарты, татары, киргизы); в нем имеется 2 100 домов, 9 церквей, 4 мечети, 18 учебных заведений, небольшой областной музей, 66 фабрик и заводов с 313 рабочими. Городские доходы составляют – 119.515 руб., расходы 119.113 р.» (т.19, стр. 770).

Вторым и последним в предреволюционные годы главным архитектором города был француз Поль Гурдэ (1846-1914), ставший автором первого герба города.

Революция 1917 г. не изменила облика города. На старых зданиях появились новые вывески и лозунги.

В марте 1917 г. смещены со своих постов военный губернатор, верненский городской голова, воинский начальник. Временное правительство назначило своих комиссаров Шкапского и Тынышпаева.

2 марта 1918 г. в городе установилась Советская власть, был избран областной исполнительный комитет во главе с П.М.Виноградовым.

5 февраля 1921 г. на объединенном торжественном заседании обкома, облвоенревкома, представителей советских учреждений, профессиональных и пролетарских организаций, мусульманской бедноты было принято решение переименовать г. Верный в г. Алма-Ату. По этому решению Семиреченский Военно-революционный комитет издал приказ: «Прежнее название административного центра Семиречья, данное в знак верности колониальному произволу... не может быть терпимо, когда город приобрел значение революционного центра... Отныне Верный будет называться Алма-Атой» (Архив Алма-Атинской области, ф.349, оп.1, д.155, л.17).

3 декабря 1926 г. Совет труда и Оборона принял постановление о строительстве Туркестано-Сибирской железной дороги, без которой невозможно было успешное осуществление реконструкции народного хозяйства обширнейшего района востока и юго-востока республики.

Строительство Турксиба явилось решающим экономическим фактором для избрания Алма-Аты столицей Казахстана.

2 марта 1927 г. ЦИК и СНК Каз.АССР принял постановление о переносе столицы республики из Кызыл-Орды в Алма-Ату (ЦГА РК, ф.585, оп.10, д.45). VI Всеказахстанский съезд Советов утвердил это постановление (Материалы VI съезда Советов. г. Кызыл-Орда, 1927 г.). В свою очередь СНК РСФСР на заседании 29 апреля 1927 г. постановил: «Перенести столицу Казахской Автономной Советской Социалистической Республики из Кызыл-Орды в Алма-Ату». Фактически переезд правительственных учреждений приурочивался к началу регулярного движения поездов по Турксибу. Переезд состоялся в мае 1929 года на пробном поезде строящегося Турксиба (Архив г.Алматы «Документы о переносе столицы Казахстана в г. Алма-Ату»).

28 апреля 1930 года на станции «Айна-Булак» был забит последний костыль, соединивший два огромных экономических района – Сибирь и Казахстан. 1 мая открылось сквозное движение по Турксибу, и в Алма-Ату пришел первый поезд из Москвы.

В этом же году были закончены сооружения городской железнодорожной ветки (в народе называлась «гор. ветка») и шоссе от города до станции «Алма-Ата».

В 1930 году был открыт Алма-Атинский аэропорт, и столица Казахстана получила воздушную связь с Москвой. Алма-Ата стала воздушными воротами Казахстана. Превращение небольшого провинциального городка в столицу республики потребовало строительства ряда правительственных и административных зданий, а также большого жилищного строительства.

Осенью 1929 года население города достигло уже 100 тысяч человек против 45 тысяч в 1926 году.

Совнарком республики утвердил план и контрольные цифры строительства города на 1929-1930 гг. В жилищное строительство вкладывалось почти 6,5 млн. руб., на строительство административных зданий – 2,9 млн. руб., и в коммунальное хозяйство – 2,2 млн. рублей. Жилищное и школьное строительство, а также строительство учреждений здравоохранения выдавались первоочередные.

В связи с переездом столицы Казахстана в Алма-Ату, в 1936 году был разработан Генеральный план в архитектурно-планировочной мастерской №1 Наркомпроса РСФСР. Основной задачей генплана было превращение Алма-Аты в культурную благоустроенную столицу. В основу планировки легла исторически сложившаяся прямоугольная система кварталов с ее одновременным укрупнением и реконструкцией.

1941-1945 гг. В годы Великой Отечественной войны городская территория претерпела большие изменения. Для организации всесоюзного тыла и концентрации производственных и материальных ресурсов было высвобождено 45 тыс. кв. метров площадей, уплотнен жилой фонд для размещения 26 тысяч эвакуированных. В Алма-Ату было переброшено из прифронтовой полосы более 30 промышленных объектов, развернуто 8 эвакуогоспиталей, размещено 15 вузов и техникумов, около 20 научно-исследовательских институтов, свыше 20 культурно-просветительских учреждений. В Алма-Ате были объединены ведущие киностудии Ленинграда, Киева, Москвы.

За самоотверженный труд в тылу свыше 52 тысяч алмаатинцев были удостоены высоких государственных наград. 48 горожан получили высокое звание Героя Советского Союза. В Алма-Ате были сформированы 3 стрелковые дивизии (среди них знаменитая 8-ая гвардейская панфиловская дивизия), 2 стрелковые бригады и 3 авиационных полка на базе алма-атинского аэроклуба.



Новый проект планировки Алма-Аты, выполненный в 1949-1950 гг. Ленинградским отделением Гипрогора, был обусловлен пятилетним планом восстановления и развития народного хозяйства Каз.ССР, предусматривающий расширение территории в юго-западном направлении, застройку центральной части 3-4-х этажными домами: особое внимание уделяется совершенствованию транспортных магистралей и связей; впервые предлагается противоселевая защита города.

Разработанный «Ленгипрогором» в 1962-1963 гг. генплан г. Алма-Аты с перспективой до 1980 года выделил четыре планировочные зоны и наметил реконструкцию существующих селитебных зон.

Только за период 1966-1971 гг. в городе введено в эксплуатацию 1400 тыс. кв.м. государственного и кооперативного жилого фонда; ежегодно строится около 300 тыс. кв.м. жилой площади. В этот же период в строительство активно внедряется опыт возведения сейсмостойких зданий повышенной этажности.

Исторически сложившиеся традиции планировочной системы города Верного нашли отражение в новом генплане Алма-Аты 1968 года, в который была заложена концепция «динамического центра», что предусматривало перемещение городского центра в направлении развития города.

Использование в строительстве типизации и унификации конструкций позволило разнообразить архитектурные формы. Активно ведется строительство школ, больниц, культурно-зрелищных сооружений, среди которых Дворец им. Ленина, гостиница «Казахстан», спортивный комплекс «Медео» и др. проекты.

Проектируются и создаются зоны отдыха, большое внимание уделяется проблемам экологии, получает развитие городской транспорт. С 1981 года проводятся работы по проектированию метрополитена.

Новый генплан Алматы, разработанный в 1998 году с перспективой до 2020 года, основной целью ставит формирование «экологически благоприятной, безопасной и социально удобной жизненной среды. Основная архитектурно-градостроительная идея: сохранить и развивать облик города Алматы как «город-сад» (Проект генплана Алматы. С. Баймагамбетов). Генпланом разработаны проекты застройки территорий под многоэтажное и индивидуальное строительство, проведена реорганизация промышленных зон, совершенствование дорожно-транспортной сети, ввод метрополитена.

В 1993 году решением правительства город Алма-Ата был переименован в Алматы.

В 1997 году Указом Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева столица была перенесена из Алматы в Астану.

1 июля 1998 года был принят Закон об особом статусе города Алматы, определяющий его как научный, культурный, исторический, финансовый и производственный центр.

Источник: Сайт Акимата города Алматы

Отдельные вопросы управления рисками

Основной задачей расширенного заседания МБС является сбор, в рамках единого ресурса, материалов, наиболее полноценно и последовательно освещающих различные аспекты методологии, разработки и практического использования систем по управлению банковскими рисками. Материалы предназначены для обсуждения на очередном заседании Международного банковского Совета 24-25 апреля в г. Алматы.

Глобальные изменения, происходящие сегодня в финансовом секторе, требуют от банков пересмотра существующих стратегий, связанных с управлением кредитными рисками. В 2003 году закончилась работа над новым вариантом Базельского Соглашения, которое называют «Базель II». Базель II отражает наиболее современные подходы по совершенствованию техники оценки кредитных рисков и их управлению, а также рекомендации по развитию надзора над рисками, состоянием риск-менеджмента и рыночной дисциплины. Главное отличие свода нормативов «Базель II» от предыдущего соглашения состоит именно в новых подходах к оценке кредитных рисков. Предполагается наличие у банков собственных рейтинговых систем, позволяющих классифицировать клиентов по степени надежности. Кроме того, он предусматривает новые подходы к прозрачности, уточняет объем информации, которую кредитные организации должны предоставлять рынку.

Основная цель Базельского Соглашения - способствовать адекватной капитализации банков и совершенствованию систем управления рисками, укрепляя, таким образом, стабильность финансовой системы в целом. Оно содержит рекомендации по совершенствованию техники оценки кредитных рисков и их управлению, а также рекомендации по развитию надзора над рисками, состоянием риск-менеджмента и рыночной дисциплины.

Второе Базельское Соглашение поддержали более 130 стран. В нем говорится о рисках уже не двух, а трех типов: добавились вопросы, связанные с операционными рисками. Основную трудность вызывает требование определения корреляции между рисками и внешними событиями, в том числе и не относящимся к банковской сфере.

Кредитные институты стран, которые используют обновленные стандарты, получают неоспоримые конкурентные преимущества: их рейтинги надежности будут намного выше.

Как показывает практика, риски банка можно разделить на три основные группы (кредитный, операционный и рыночный), в которых кредитный риск имеет наибольший вес. Одно из основных требований Базельского комитета (Basel II) состоит в соответствии капитала банка его рискам, которые необходимо уметь определять, чтобы формулировать требования к капиталу, обеспечивающему банку надежность. При этом такой факт, как невозврат единичных кредитов, не принесет ощутимого урона банку, если сможет быть компенсирован резервами, отчисляемыми под ожидаемые потери по кредитным операциям. Наряду с этим существует определенная вероятность потерь столь значительной части активов в кредитном портфеле, что это привело бы к банкротству банка.

Как правило, Центральные Банки (надзорные органы) вырабатывают единый подход к регулированию и надзору за качеством управления рисками и достаточностью капитала в отношении как крупных, так и небольших банков, чтобы все банки в обязательном порядке самостоятельно оценивали риски. Принципиально важным здесь яв-

ляется способность банка правильно классифицировать заемщика по вероятности дефолта.

Следует признать, что в одиночку самостоятельно многим сотрудникам банков затруднительно разобраться в новой системе надзора за рисками банков, предложенной в этом новаторском документе, который в обозримой перспективе может стать международным банковским стандартом.

Базель II. Исследование готовности

В течение последние 15 месяцев большинство банков во всем мире работают над выработкой планов и приоритетов в соответствии с Базельским Соглашением. Вопросы планирования и внедрения оказались более сложными, чем ожидалось, требуя внешней консалтинговой поддержки в различных областях, начиная с политик по рискам, процессам, моделированию и оценкам, вплоть до информационных технологий и внедрения систем.

Ассоциация Банков Республики Казахстан (АБРК), играющая роль в качестве организатора форума банков, выдвинула ряд инициатив большого значения для всей отрасли.

Различные банки Казахстана находятся на разных уровнях внедрения Соглашения. Каково положение банковской отрасли Казахстана по отношению к Соглашению? Каково положение моего банка по сравнению с развитием банковской отрасли? Применяется ли подход, выбранный моим банком в отношении какого-либо аспекта Соглашения, широко по всей отрасли?

Это только некоторые из вопросов, беспокоящих практических риск-менеджеров.

АБРК в настоящее время проводит исследование по оценке готовности банков-членов к их соответствию в части внедрения Базельского Соглашения. Исследование проводится с программным обеспечением и в сотрудничестве с компанией Aptiva Consulting Solutions Ltd. («Aptiva»), ведущей компанией в области консалтинга по рискам и комплаенсу, помогающей банкам во всем мире в ускорении внедрения их программ.

Отчет по исследованию предоставит картину, дающую риск-менеджерам и лицам, внедряющим проект, чувство ориентира и направления.

Отчет послужит для АБРК основой для направленного диалога между банками. Этот диалог будет иметь форму круглого стола, на котором будут представлены результаты и само исследование будет распространено между банками-членами.

В дополнение к этому, мы полагаем, что банки получают пользу от понимания того, как их конкуренты в регионе продвинулись в их подготовке к Базелю II, и для сравнения своего прогресса с прогрессом других банков.

Исследование требует заполнения структурированного вопросника из пяти разделов. Каждый раздел охватывает особые аспекты внедрения Программы Базеля II.

Ответы на вопросы являются конфиденциальными, и результаты будут представлены в обобщенной форме только банкам-участникам.



Азербайджан



Управление рисками в банковском секторе Азербайджана

Общие сведения о банковской системе

Совокупный объем активов 46 действующих в Азербайджане банков в 2007 г. вырос на 78% и достиг 6,73 млрд. манатов (7,91 млрд. долл. США). В абсолютном выражении рост составил примерно 3,5 млрд. долл. США. Объем банковских активов достиг почти 27% от суммарного и 72,3% – от так называемого «нефтяного» ВВП страны. Самый крупный за всю историю независимой банковской системы квартальный рост активов пришелся на октябрь-декабрь 2007 г.: 15,7% или более 1 млрд. долл. США.

Удельный вес клиентского кредитования в структуре совокупных активов составил 65,3%. Кредиты, выданные банками в 2007 г. физическим и юридическим лицам (за исключением финансовых институтов), оцениваются в 4,4 млрд. манатов, что более чем в 2 раза превышает показатель 2006 г. В структуре активов на долю корреспондентских счетов приходится 693,1 млн. манатов (10,3% их совокупного объема). Удельный вес наличных средств в банковских активах составляет 4,3%.

Обязательства банков равны 83,7% их пассивов (5,6 млрд. манатов). В 2007 г. они выросли на 77,3%. Наибольшими темпами росла депозитная база кредитных учреждений (на 53,9% в 2007 г.). В структуре пассивов удельный вес банковского капитала составил 16,3%.

В 2007 г. совокупный капитал банков вырос на 82% и достиг 1,1 млрд. манатов. Уровень капитализации одного банка составил в среднем около 24 млн. манатов, что на 74% больше, чем годом ранее.

Законодательство

Основными нормативно-правовыми актами, регулирующими банковскую деятельность, являются законы «О банках» и «О Национальном банке Азербайджанской Республики». В целях обеспечения финансовой стабильности банков и местных филиалов иностранных банков 34-я Статья Закона о банках (Пруденциальные нормативы и требования) предписывает Национальному банку Азербайджана (НБА), являющемуся центральным банком страны, определять:

- минимальный размер уставного капитала (для местных филиалов иностранных банков – минимальный объем средств, приравненных к уставному капиталу);
- минимальный размер совокупного капитала (для местных филиалов иностранных банков – минимальный объем средств, приравненных к совокупному капиталу);
- коэффициенты адекватности капитала;
- показатели ликвидности;

- максимальный размер кредитных рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
- максимальный размер совокупной суммы крупных кредитных рисков;
- максимальный размер кредита, выданного связанным лицам, и лицам, действующим от связанного лица;
- максимальный совокупный размер кредитов, выданных связанным лицам, и лицам, действующим от имени связанного лица;
- максимальный размер участия банка в капитале другого юридического лица;
- совокупный максимальный размер участия банка в капитале других юридических лиц;
- лимиты открытой валютной позиции;
- требования к специальным резервам, создаваемым за счет расходов, на покрытие возможных убытков, в зависимости от классификации и оценки активов, забалансовых обязательств;
- требования к активам, начисление процентов по которым приостановлено;
- требования к операциям, проводимым со связанными лицами, и лицами, действующими от имени связанного лица;
- требования к соответствию сроков оплаты активов и пассивов и процентных ставок.

Кроме того, в соответствии с действующим законодательством, НБА может устанавливать для банков с иностранным капиталом и местных филиалов иностранных банков требования по размещению своих активов в Азербайджанской Республике.

В рамках надзора НБА использует дистанционный мониторинг (внешний) и инспекцию (внутреннюю). Для повышения эффективности банковского надзора НБА адаптирует методологическую базу банковского надзора к принципам Базельского Комитета, обращая при этом особое внимание повышению эффективности влияния пруденциальных требований на банковские риски и совершенствованию системы обязательных нормативов, служащих адекватности и достаточности капитала.

Новые нормативы и требования, определенные Национальным банком, вступают в силу не ранее одного месяца после официального извещения банков, а изменения требований к минимальному размеру уставного и совокупного капиталов – не ранее шести месяцев после официального извещения банков. Новые пруденциальные нормативы и требования не имеют обратной силы.

В соответствии с общепринятым во всех странах регламентом управления, каждое из вышеперечисленных законодательных требований, направленных на минимизацию рисков, реализуется посредством других правовых актов, в том числе нормативно-регулятивных документов, издаваемых и периодически обновляемых Национальным банком, и обязательных для исполнения коммерческими банками.

В частности, ограничения в области кредитования связанных лиц конкретизируются следующим образом: банк не может выдать юридическому связанному лицу кредит в объеме, превышающем 10 процентов, а физическому лицу – в объеме, превышающем 3 процента совокупного капитала банка. Эти ограничения распространяются на один кредит, а что касается максимального размера совокупных кредитов, выданных связанным лицам (или лицам, действующим от имени связанного лица), то он не должен превышать 20 процентов совокупного капитала банка.

Классификация рисков

Наряду с нормативно-правовыми регулятивными документами, НБА периодически издает аналитические материалы, имеющие рекомендательный характер. При этом НБА стремится опираться на новейшие научные исследования и использовать лучший международный опыт. В контексте минимизации банковских рисков следует выделить,

в частности, аналитико-методическую разработку «Стандарт управления рисками» (СУР)¹, который включен в сборник «Стандарты корпоративного управления».

СУР выделяет четыре вида банковских рисков: рыночный, кредитный, операционный и риск ликвидности.

Под *рыночным риском* подразумевается вероятность падения рыночной стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, валютных курсов и капитала. Банкам рекомендуется осуществлять перманентный мониторинг этих рисков посредством измерений на основе вероятности, чувствительности, стресс-тестов и анализа сценариев. При недостаточности достоверной информации, либо при отсутствии у банка навыков, необходимых для применения вероятностных методов анализа, могут быть использованы более простые технологии. В частности, для оценки *риска процентных ставок* банк может сравнить сценарии потенциальных изменений процентных ставок и измерять чувствительность прибыльных активов с изменениями кривой доходности. Уровень *рисков, связанных с иностранной валютой*, может быть оценен умножением коэффициентов, отражающих возможные будущие изменения в обменных ставках, на абсолютную стоимость позиции банка по любым валютам на конец года.

Под *кредитным риском* имеется в виду вероятность убытков в результате неплатежеспособности клиента, что, естественно, приводит к падению стоимости (обесцениванию) активов. Банк может анализировать и контролировать кредитный риск как традиционными, так и математическими методами. Традиционный подход предполагает осуществление следующих функций:

- контроль над соблюдением клиентом контрактных условий;
- периодические встречи с клиентом для оценки изменений в его деятельности;
- постоянный контроль над использованием кредитов в рамках контракта;
- прослеживание всей доступной информации, в том числе в СМИ, для контроля над финансовым положением клиента и его поручителей;
- в случае просрочки кредита использование процедур, предусмотренных нормативно-правовыми актами.

Для измерения более сложных кредитных рисков используются математические методы, основанные на системе внутренних и внешних кредитных рейтингов, вероятности выплаты кредита и т.д.

Под *операционным риском* понимается вероятность убытков в результате неадекватных внутренних процедур, деятельности персонала и работы систем, или внешних факторов, приводящих к потерям. Каждый банк должен оценивать свои операции и, в целом, свою деятельность с точки зрения их потенциальной чувствительности к рискам. Это – внутрибанковский процесс и, как правило, сводится к составлению контрольных таблиц и проведению внутренних обсуждений (в том числе семинаров).

К показателям операционного риска, которые обычно подразделяют на статистические и метрические, относятся: удельный вес незавершенных операций, уровень текучести кадров, частота и серьезность ошибок и недостатков. Особого внимания заслуживают повторяющиеся ошибки. Для квалифицированного мониторинга операционных рисков важно применять различные ограничения и лимиты. Имеются в виду не только централизованно устанавливаемые НБА показатели, но и собственные индикаторы банка. Постоянное наблюдение за тем, в какой степени реальные процессы выходят за рамки этих лимитов, позволяет накапливать полноценную информацию о потенциальных проблемных областях. Информацию, крайне важную для оценки уровня, контроля и снижения операционных рисков, может предоставить анализ ранее имевшихся убытков.

Риск ликвидности – это неспособность финансировать рост активов и выполнять обязательства. Обычно выделяют 3 вида рисков ликвидности, влияющих на деятельность банка:

- банк не располагает достаточными наличными средствами и ценными бумагами для удовлетворения потребностей в наличных средствах;

- банк не может привлечь дополнительное финансирование;
- банк не в состоянии выполнять свои обязательства перед другими субъектами рынка.

Общий объем рисков для каждого банка определяется посредством создания им собственной *Карты рисков*, которая содержит информацию о всех видах риска – причем отдельно по каждому операционному звену.

Внутренний контроль и управление рисками

Процесс управления рисками заключается, как известно, в мониторинге рисков и их максимально возможном уменьшении. Реализация этих задач требует мобилизации всех функциональных структур банка.

НБА рекомендует коммерческим банкам следующую структуру управления рисками (Рис. 1).

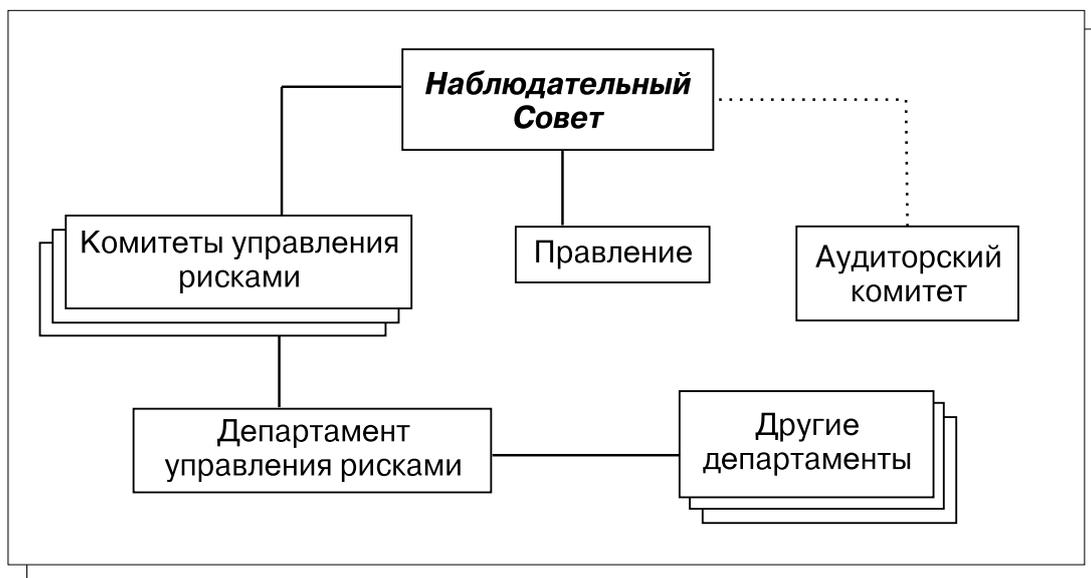


Рис. 1. Структура функции управления рисками

Функция управления рисками носит «сквозной» характер, т.е. является составной частью функциональных обязанностей всех звеньев управления банком. Создание комитетов и департамента управления рисками, на которых обычно возлагаются функции принятия тактических решений по «смягчению» рисков, вовсе не освобождает другие органы управления от необходимости держать проблему в поле своего внимания.

В частности, *Наблюдательный совет* имеет ту ключевую функцию, что утверждает Положения о комитетах управления рисками. Наряду с теоретическими знаниями о банковских рисках и путях их уменьшения, Наблюдательный совет должен обладать достаточно точной и детальной информацией о всех потенциальных и реальных рисках, угрожающих данному конкретному банку. К принципиально важным функциям Наблюдательного совета относятся также определение допустимого уровня рисков (естественно, отдельно по каждому виду рисков) и формирование системы управления ими, включая утверждение всех правил и процедур.

Правление разрабатывает организационную структуру, правила и нормативы управления рисками, которые утверждаются Наблюдательным советом. Оно периодически отчитывается перед советом о сложившемся в деятельности банка уровне рисков и их соответствии или отклонении от принятых нормативов. Ежемесячные и квартальные отчеты Правления, предоставляемые им Наблюдательному совету, как правило, содержат специальные разделы о состоянии дел в области управления рисками.

Наблюдательный совет создает также *Внутренний комитет по управлению рисками* (ВКУР), который в рамках своей компетенции может принимать решения независимо от Правления. Обычно в этот комитет входят некоторые члены Правления и руководители структурных подразделений банка. Речь идет о структурах, которые не только владеют всесторонней информацией о банке и его деятельности, но и имеют конкретные обязательства по управлению рисками. На ВКУР, как правило, возлагаются следующие задачи:

- определение рисков и методов контроля над ними, создание карты рисков;
- разработка и контроль над выполнением правил управления рисками;
- определение допустимых лимитов риска;
- распределение средств банка по активам и пассивам (решения о распределении рекомендуется принимать на основе анализа динамического ряда разницы между привлеченными и размещенными средствами);
- утверждение схем кредитования и финансирования для эффективного управления средствами банка.

ВКУР должен тесно сотрудничать с другими внутренними комитетами банка (а также координировать их работу), создаваемыми Наблюдательным советом и несущими ответственность за управление специальными рисками. К ним, в частности, относятся:

- *кредитный комитет*, который утверждает выдачу кредитов и управляет ими, уделяя при этом особое внимание минимизации кредитного риска;
- *комитет управления активами и пассивами*, который утверждает распределение финансовых средств банка и управляет ими.

В крупных банках все внутренние комитеты функционируют под непосредственным общим контролем ВКУР. В соответствии с согласованными процедурами они отчитываются перед ним о предпринятых и предпринимаемых мерах по минимизации рисков, хотя и сохраняют при этом свою операционную самостоятельность.

Наряду с названными органами, большинство банков создает также специальное структурное подразделение (департамент или отдел), ответственное за текущее управление рисками. *Департамент управления рисками* проводит повседневный контроль, измерение и оценку рисков, обеспечивает рутинную операционную поддержку ВКУР, а также реализацию стратегии банка и соблюдение правил минимизации рисков. То, какие именно конкретные задачи ставятся перед этим департаментом, зависит от специфики банка. Общим и важным для всех банков является то, что Департамент непосредственно разрабатывает правила и процедуры управления рисками, в том числе должностные обязанности каждого сотрудника в части мониторинга, оценки и уменьшения рисков. В силу специфичности стоящих перед ним задач, это Департамент должен быть независим от структурных подразделений, осуществляющих собственно банковские операции.

В функции *Аудиторского комитета* входит проведение независимой (от вышеназванных специальных структур) оценки рисков и эффективности мер, принятых по их смягчению. Интенсивность (частота проведения) внутреннего аудита должна особенно возрастать в периоды, когда главные направления деятельности банка, структура внутреннего контроля или общий механизм управления рисками претерпевают существенные изменения. Кроме того, действующее законодательство предписывает банкам проводить ежегодный внешний аудит общей деятельности банка, в ходе которого, наряду с прочим, оценивается также и работа по минимизации рисков и эффективность инфраструктуры управления ими.

Базельские соглашения и управление рисками

Принятые Базельским комитетом в 1988 г. принципы (*Базель-1*) являются критериями, на основе которых можно оценивать действенность систем банковского надзо-

ра. Они практически полностью внедрены в банковской системе Азербайджана. Требования *Базель-2*, вступившие в силу в декабре 2006 г, в настоящее время находятся на стадии внедрения.

Как показывают исследования НБА, при применении банками упрощенного стандартизированного подхода для реализации требований Базель-2 проблем с недостатком капитала, скорее всего, не будет. Тем не менее, полноценное внедрение новых стандартов в ближайшее время, к сожалению, невозможно. Среди главных причин следует выделить:

- отсутствие необходимой статистики по конкретным субъектам экономики за последние 5 лет;
- незначительное число котируемых (имеющих рейтинг) заемщиков;
- недостаточная развитость внутренних систем оценки банковских рисков;
- неизбежно высокие затраты банков на приобретение информационно-технологических систем и подготовку кадров.

Вследствие этого, в настоящее время более целесообразно использовать второй и третий компоненты стандартов, рекомендуемых Базель-2 – в части совершенствования рыночной и надзорной дисциплины, включающей и качество надзорных функций. Наряду с этим, в силу разнородности банков, необходимо разработать порядок внедрения требований Базель-2 в каждом из них в отдельности.

Устойчиво высокие темпы экономического роста,² стабильный приток иностранной валюты и внедрение международных стандартов в банковском секторе позволили Азербайджану сформировать все необходимые предпосылки для полной либерализации валютного режима. Внесенные в 2002 г. изменения в законодательство в области валютного регулирования создали правовую базу для очередного этапа либерализации валютного рынка. Она нацелена на последовательное снятие ограничений в сфере валютного регулирования, достижение свободной конвертации национальной валюты, а также на упрощение порядка ведения валютных операций, связанных с приобретением резидентами иностранных активов, в том числе операций, проводимых экспортерами и импортерами. В частности, с 2004 г. был полностью отменен порядок, предусматривавший лицензирование в НБА всех отсрочек платежей или товарных поставок со стороны нерезидентов по экспортно-импортным сделкам на сумму свыше 10 тыс. долл. США. Вместе с тем, срок, на который экспортеры и импортеры могут предоставить отсрочку нерезидентам при расчетах по внешнеторговым контрактам, также был увеличен со 180 до 360 дней.

В целом, режим внешнеторговых операций достаточно благоприятен. В отношении притока в страну капитала никаких ограничений не существует. Законодательство гарантирует право инвесторов на репатриацию капитала и прибыли.

Борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем

С 30 ноября 2004 г. Азербайджан присоединился к пунктам 2-4 VIII статьи Соглашения Международного Валютного Фонда.³ В настоящее время валютный режим страны полностью отвечает основным требованиям данной статьи. Вместе с тем, исходя из интересов безопасности, Азербайджан сохранил за собой право на ограничение текущих операций и замораживание счетов, если имена или названия участников финансовых операций внесены СБ ООН в террористические списки. Поэтому создание и постоянное совершенствование регулятивных механизмов, которые могли бы эффективно предотвращать финансирование терроризма посредством банковской системы, неизменно находятся в центре внимания правительства и НБА. На сайте НБА функционирует специальный раздел, посвященный данным вопросам. В рамках институциональных реформ банковского надзора в НБА создано специальное подразделение, занимающееся обработкой данных о подозрительных операциях.

Банковское сообщество страны с полным пониманием важности борьбы с «отмыванием грязных денег» сотрудничает в этих вопросах с правительством и НБА. Во всех банках, функционирующих на территории Азербайджана, в обязательном порядке осуществляется процедура «надлежащей проверки клиента» (*Customer Due Diligence – CDD*), применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие предотвратить незаконные операции. Оценка эффективности деятельности банков в борьбе с финансированием терроризма является одним из приоритетов в процессе так называемых «on-site» инспекций, осуществляемых НБА.

Банковский сектор в периоды финансовых кризисов

Темпы роста экономики столь высоки, что некоторые местные и зарубежные эксперты серьезно озабочены ее возможным «перегревом». При сложившихся условиях сохранение ценовой и курсовой стабильности представляет собой довольно сложную задачу. С одной стороны, повышение мировых цен на нефть и сопряженное повышение цен на импортируемые товары, рост внутреннего спроса, увеличение находящейся в обращении денежной массы обуславливают инфляцию. Согласно официальной статистике, в 2007 г. она достигла 16%, и Азербайджан вошел в число стран с наиболее высокой инфляцией. С другой стороны, необходимо предотвращать резкое удорожание маната по отношению к иностранным валютам, происходящее из-за масштабного притока так называемых нефтедолларов.

Для сохранения финансовой стабильности НБА регулярно проводит так называемую «стерилизационную интервенцию» в валютный рынок, когда часть ликвидности, растущей за счет покупки валюты, стерилизуется впоследствии выпуском в обращение нот. В целях некоторого «остужения перегрева» экономики, за последние 3 года НБА дважды поднимал учетную ставку: с 7 до 9,5% в 2006 г. и с 9,5 до 13% в 2007 г.

С 2007 г. был введен в действие так называемый «процентный коридор». Верхний предел коридора (ставка по операциям обратного РЕПО) установлен на уровне 19%, нижний (ставка РЕПО) – на уровне 5%. Дальнейшая стратегия монетарного управления будет ориентирована на реализацию денежной политики в режиме инфляционного таргетирования.

Азербайджанская экономика слабо зависит от мировых экономических, в т.ч. финансовых, кризисов. Макроэкономическую стабильность в целом удается сохранять даже тогда, когда она нарушается в странах, с которыми Азербайджан имеет наиболее тесные внешнеэкономические связи. Такая устойчивость экономики обуславливается, прежде всего, структурой экспорта, доминирующую роль в котором играют нефтегазовые ресурсы. Тем не менее, в последнее время финансовый рынок страны испытывал определенное давление, связанное с ростом мировых цен на импортируемые товары, особенно продовольственные. Однако даже этот фактор (влияние роста мировых цен на внутренний рынок) в ближайшие годы может существенно ослабить свое действие – благодаря предпринимаемым правительством энергичным мерам по развитию ненефтяного сектора, в т.ч. сельскохозяйственных отраслей.

¹ С данным документом можно ознакомиться на официальном сайте Национального банка Азербайджана на: <http://www.nba.az/default.aspx?go=226&lng=az> (на азербайджанском языке).

² В последние 3 года (2005-2007) Азербайджан неизменно занимает первое место в мире по темпам роста ВВП. В 2005 г. рост ВВП составил 26,4%, в 2006 г. – 34,5 и в 2007г. – 25%.

³ VIII Статья очерчивает общие обязательства государств-членов МВФ, а ее второй и третий пункты фиксируют обязательства избегать ограничений по текущим платежам и не прибегать к дискриминационной валютной практике (См.: Статьи Соглашения Международного Валютного Фонда, с. 26; доступно на: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/aa/rus/index.pdf>).

Основные показатели развития банковского сектора Азербайджана

№ п\п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.2007г.	01.01.2008г.
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		44	46
2.	Количество КО с иностранным участием		20	21
2.1	- в т.ч. от 50 до 100% долей иностранного капитала		5	6
3.	Количество филиалов действующих КО		420	485
4.	Количество филиалов за рубежом		4	5
5.	Количество филиалов банков-нерезидентов на территории государства		2	2
6.	Количество КО, участвующих в системе страхования депозитов физических лиц			37
7.	Собственные средства (капитал) КО	млн. AZN	603,3	1098,11
8.	Активы КО	млн. AZN	3778,0	6725,72
8.1	- в т.ч. ссудная задолженность	млн. AZN	2279,9	4758,2
8.1.2	- в т.ч. просроченная	млн. AZN	100,3	99,6
8.1.3	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. AZN	1657,2	1694,3
8.2	- вложения в ценные бумаги	млн. AZN	230,8	472,3
8.3	- прочие активы с расшифровкой по усмотрению заполняющей стороны	млн. AZN	324,7	593,2
9.	Пассивы КО	млн. AZN	3183,7	3126,3
9.1	- средства на расчетных счетах	млн. AZN	1082,4	1213,1
9.2	- депозиты физических лиц	млн. AZN	819,5	1468,6
9.3	- долговые обязательства	млн. AZN	100,0	150,0
9.4	- прочие пассивы	млн. AZN	205,4	469,5
10.	Показатели банковских рисков, применяемые в банковском секторе			
	- просроченные кредиты	%	3,2	2,3
	- адекватность капитала	%	18,7	19,9
11.	Показатели ликвидности банковского сектора			
	- мгновенная ликвидность (мин. 30%)	%	69,2	60,9
12.	Финансовый результат банковского сектора (прибыль)	млн. AZN	49,1	129,1
	<i>Справочно:</i>			
13.	Валовой внутренний продукт	млн. AZN	18037,1	25228,1
14	Курс национальной валюты к доллару США	USD/AZN	0,8714	0,8461



Беларусь



Основные действующие нормативные акты по оценке банковских рисков и внутреннему контролю. Цели и задачи регулирования

1. Основные нормативные документы Национального банка Республики Беларусь по управлению банковскими рисками

1.1. «Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций». Постановление Правления НБРБ от 28.09.2007 № 137.

В данном документе содержится регламентация расчетов нормативов ликвидности и достаточности капитала банка, а также нормативов, ограничивающих кредитный риск. Расчет показателей достаточности капитала сопряжен с оценкой активов банка по уровню кредитного и рыночного риска и определением величины операционного риска.

Инструкцией установлено требование к банкам о разработке локальных нормативных правовых актов, обеспечивающих эффективное управление и контроль за риском ликвидности, кредитными, страновыми, рыночными, операционными рисками, а также определяющих порядок и соответствующие процедуры выявления, отслеживания, оценки и ограничения рисков (включая лимиты размещения средств в странах с учетом установленных им рейтингов), контроля за выполнением установленных нормативов, распределение полномочий и другие мероприятия, обеспечивающие управление и ограничение рисков в сочетании с обеспечением прибыльной работы.

Локальные акты должны содержать системы анализа устойчивости банка к различным рискам, включающие разработку возможных сценариев развития событий, стресс-тестирование, системы раннего предупреждения и иные методики, позволяющие оценить вероятность и конкретные причины возникновения в будущем стрессовых (кризисных) ситуаций в деятельности банка, а также механизмы минимизации их негативных последствий, планы финансирования в кризисных ситуациях для поддержания ликвидности.

1.2. «Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях». Постановление Правления НБРБ от 28.09.2006 № 139.

В ней определены основные банковские риски и установлены требования к организации системы внутреннего контроля.

Наличие в банке эффективной системы внутреннего контроля является основой формирования надлежащей системы корпоративного управления, обеспечивающей защиту интересов учредителей (участников) банка, кредиторов и прочих заинтересованных лиц. Она обеспечивается путем осуществления непрерывного контроля за соблюдением работниками банка законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка, регулирующих, в том числе, вопросы предупреждения конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

1.3.«Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков» Постановление Совета директоров НБРБ от 21.03.2007 №87.

1.4.Письмо НБРБ от 27.01.2006 № 23-14/13 «Об использовании в работе принципов управления операционным риском».

1.5.Письмо НБРБ от 17.10.2007 № 23-14/114 «О совершенствовании управления кредитным риском в банках».

1.6.Письмо НБРБ от 31.08.2004 № 23-14/98 «Об использовании в работе принципов управления процентным риском».

1.7.«Инструкция о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций». Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.01.2007 №35.

1.8.Письмо НБРБ от 29.06.2007 № 23-14/74 «О совершенствовании внутреннего аудита в банках и взаимоотношениях надзорного органа и аудиторов».

1.9.«Инструкция о порядке получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь сведений о кредитных договорах». Постановление Правления НБРБ от 28.11.2006 № 196.

1.10.Письмо НБРБ от 03.04.2006 № 21-20/367 «О направлении Рекомендаций по организации внутреннего контроля в банках (НКФО) Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности».

1.11.Письмо НБРБ от 26.12.2006 № 23-14/139 «О совершенствовании корпоративного управления».

2.Деятельность банков в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности:

2.1.Письмо Национального банка Республики Беларусь от 3 апреля 2006г. №21-20/367 «Рекомендации по организации внутреннего контроля в банках (НКФО) РБ по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности».

2.2.Письмо Национального банка Республики Беларусь от 24 июля 2006г. №21-20/747 «О требованиях к квалификации и подготовке работников банков, ответственных за организацию внутреннего контроля».

2.3.«Об утверждении Инструкции о порядке приостановления банками и НКФО отдельных финансовых операций». Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 марта 2006г. №34.

2.4.«Об утверждении Инструкции о порядке представления в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь и банками Республики Беларусь информации по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте». Постанов-

ление Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2004 г. №1/134.

2.5.«О применении норм Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности». Письмо Национального банка Республики Беларусь от 31 мая 2006г. №21-20/563.

2.6.«О регистрации операций с использованием банковских пластиковых карточек». Письмо Национального банка Республики Беларусь от 18 мая 2006 г. №03-11/55.

3.Принятая в банковском секторе классификация банковских рисков

Банки Республики Беларусь выявляют, оценивают, осуществляют мониторинг, контроль и ограничение следующих рисков: кредитный риск; риск ликвидности; процентный риск; валютный риск; рыночный риск, который включает в себя процентный рыночный риск; валютный рыночный риск; фондовый риск; товарный риск; операционный риск; стратегический риск, риск потери деловой репутации.

Кредитный риск представляет собой возможность возникновения у банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Риск ликвидности – возможность возникновения у банка потерь (убытков) вследствие неспособности финансировать активные операции и исполнять свои обязательства в результате несовпадения потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Процентный риск – возможность возникновения у банка потерь (убытков) вследствие изменения процентной маржи по активам и обязательствам в результате изменения процентных ставок на рынках банковских продуктов и финансовых инструментов.

Валютный риск – возможность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости активов и обязательств банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютный риск включает позиции в драгоценных металлах (за исключением мерных слитков).

Рыночный риск – возможность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости финансовых инструментов, относящихся к торговому портфелю, позиций, номинированных в иностранной валюте, и товарных контрактов вследствие изменения курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок, цен на товары и других факторов. Рыночный риск включает процентный и валютный рыночные риски, фондовый и товарный риски, а также риск рыночной ликвидности.

Процентный рыночный риск – возможность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости долговых обязательств, относящихся к торговому портфелю, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Фондовый риск – возможность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости фондовых ценностей, относящихся к торговому портфелю.

Валютный рыночный риск – возможность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости открытых торговых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Товарный риск – возможность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости товарных контрактов.

Операционный риск – возможность возникновения у банка потерь (убытков) вследствие несоответствия внутренних требований, процедур и систем, установленных банком, осуществляемой им деятельности или в результате действий работников, внутренних систем и процессов, не отвечающих установленным требованиям, а также от воздействия внешних событий.

Стратегический риск – возможность возникновения у банка потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

Риск потери деловой репутации банка – возможность возникновения у банка потерь (убытков) в результате сужения клиентской базы, потери контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

4. Виды отчетности кредитных организаций по управлению рисками, периодичность и сроки.

Информация об управлении рисками содержится в отчетности о соблюдении банками пруденциальных норм, предоставляемых в Национальный банк, в целях осуществления надзора за соблюдением банками нормативов безопасного функционирования. В составе отчетности о соблюдении пруденциальных норм банками представляются следующие формы отчетности:

- **форма 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала»**, предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала. Данная форма содержит сведения об активах банка, оцененных по уровню кредитного и рыночного риска, о величине операционного риска. В свою очередь рыночный риск отражает величину вероятных потерь (убытков), возникающих у банка от изменения стоимости финансовых инструментов, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и других факторов. Таким образом, в форме 2801 содержатся данные о величине процентного, фондового, валютного и товарного риска;

- **форма 2809 «Расчет ликвидности»**, предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов мгновенной, текущей, краткосрочной ликвидности банка, соотношения ликвидных и суммарных активов банка;

- **форма 2820 «Сведения о кредитных рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам»**, предназначена для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками норматива максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и норматива суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц. Банки осуществляют контроль за соблюдением норматива максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ними лиц и норматива суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц ежедневно, начиная с момента осуществления операций, сопряженных с возникновением риска;

- **форма 2810 «Сведения о соблюдении норматива максимального размера кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А»»**, предназначена для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками норматива максимального размера кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А»;

• форма 2829 «Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования» предназначена для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением нормативов ликвидности, максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), суммарной величины крупных кредитных рисков, максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском, участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций.

Перечисленные выше формы отчетности предоставляются на **ежемесячной** основе.

Для осуществления контроля за **ежедневным** соблюдением нормативов безопасного функционирования банки ежедневно рассчитывают показатели, характеризующие соблюдение нормативов ликвидности, максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), суммарной величины крупных кредитных рисков, максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, и включают сведения в отчетность **по форме 2829**.

5. Основные понятия, используемые при оценке банковских рисков

В нормативных документах Национального банка и локальных документах банков Республики Беларусь, регламентирующих подходы к управлению рисками, используется общепринятая терминология. В качестве основных понятий можно выделить следующие:

внутренний контроль – процесс, осуществляемый банками в целях обеспечения безопасного и ликвидного ведения банковского дела в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка;

система внутреннего контроля – совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых банком в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения банковской деятельности, уменьшения рисков, минимизации затрат и сохранности активов;

конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами банка, его структурными подразделениями и (или) его работниками, клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) клиентов;

банковский риск – присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка;

управление банковскими рисками – процесс выявления, идентификации, измерения (оценки), определения приемлемого уровня, а также контроль уровня банковских рисков и их ограничение.

6. Цели и задачи системы внутреннего контроля в кредитных организациях в области выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков, проверки эффективности процедур управления рисками

Целью системы внутреннего контроля в банке являются: эффективность и результативность финансовой и хозяйственной деятельности банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов; достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользовате-

лей), а также информационная безопасность; соблюдение банком и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов банка; исключение вовлечения банка в финансовые операции, имеющие незаконный характер, в том числе предупреждение и пресечение деяний, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений в государственные органы.

Система внутреннего контроля в банках Республики Беларусь организовывается по таким направлениям, как контроль функционирования системы управления банковскими рисками; контроль распределения осуществляемых полномочий при совершении банковских операций и сделок; контроль за управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечением информационной безопасности; мониторинг системы внутреннего контроля.

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка.

Оценка банковских рисков проводится на консолидированной основе.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы контроля банка, оценки системы внутреннего контроля внутренним аудитом банка.

Локальными нормативными правовыми актами банков определяются порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методика, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга) в целях принятия необходимых мер по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на банк.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется уполномоченным органом управления банка, исполнительными органами, службой внутреннего аудита и работниками банка, включая обособленные структурные подразделения.

Результаты мониторинга обобщаются и доводятся до сведения руководителя исполнительного органа.

Основные показатели развития банковского сектора Республики Беларусь

№ п\п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.2007г.	01.01.2008г.
1.	Количество действующих кредитных организаций- банков		28	27
2.	Количество банков с иностранным участием		23	22
2.1	- в т. ч. со 100% долей иностранного капитала		8	7
3.	Количество филиалов действующих кредитных организаций - банков		421	365
4.	Количество филиалов банков за рубежом		не имеется	не имеется
5.	Количество филиалов банков-нерезидентов на территории государства		не имеется	не имеется
6.	Количество банков, участвующих в системе страхования депозитов физических лиц		18	19
7.	Собственные средства (капитал) банков	млрд. руб.	5193,8	6663,2
8.	Активы банков	млрд. руб.	28994,4	41690,2
8.1	Ссудная задолженность	млрд. руб.	19657,8	28976,6
8.1.2	Проблемная (пролонгированная и просроченная) задолженность клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям	млрд. руб.	257,4	210,3
8.1.3	Кредиты, представленные физическим лицам	млрд. руб.	5499,6	8075,2
8.2	Вложения в ценные бумаги	млрд. руб.	2629,3	3061,1
8.3	Прочие активы	млрд. руб.	6707,3	9652,5
9.	Пассивы банков	млрд. руб.	28994,4	41690,2
9.1	Средства на расчётных счетах субъектов хозяйствования	млрд. руб.	6740,5	9516,7
9.2	Средства физических лиц	млрд. руб.	7816,8	10622,0
9.3	Средства нерезидентов	млрд. руб.	2947,3	5335,4
9.4	Прочие пассивы	млрд. руб.	6020,8	8292,2
10.	Показатели банковских рисков, применяемые в банковском секторе			
10.1	Кредитный риск			
10.1.1	Активы, подверженные кредитному риску	млрд. руб.	22891,8	33765,9

10.1.2	Проблемные (субстандартные, сомнительные и безнадёжные) активы	млрд. руб.	647,4	649
10.1.3	Доля проблемных (субстандартные, сомнительные и безнадёжные) активов в активах, подверженных кредитному риску	%	2,83	1,92
10.1.4	Доля проблемной (пролонгированной и просроченной) задолженности в задолженности клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям	%	1,16	0,65
10.1.5	Доля крупных кредитных рисков в объёме активов, подверженных кредитному риску	%	13,9	...
10.2	Рыночный риск			
10.2.1	Доля рыночного риска в сумме активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню кредитного, рыночного и операционного риска и применяемых для расчёта достаточности капитала	%	2,7	1,3
10.2.2	Удельные веса в рыночном риске:			
	- процентного риска	%	10,4	20,9
	- фондового риска	%	0,9	3,5
	- валютного риска	%	85,1	71,6
	- товарного риска	%	3,6	4,0
10.3	Операционный риск			
10.3.1	Доля операционного риска в сумме активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню кредитного, рыночного и операционного риска и применяемых для расчёта достаточности капитала	%	11,5	8,9
10.4	Достаточность банковского капитала	%	24,4	19,3
11.	Показатели ликвидности банковского сектора			
11.1	Краткосрочная ликвидность	коэф.	1,81	1,97
11.2	Мгновенная ликвидность	%	128,85	104,05
11.3	Текущая ликвидность	%	96,69	98,78
11.4	Соотношение ликвидных и суммарных активов	%	24,11	22,60
12.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	411,2	602,1
	Справочно:			
13.	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	79231,4	96087,2
14.	Курс национальной валюты к доллару США	руб.	2140	2150



Казахстан



Ассоциация Банков
Республики Казахстан

Обязательные требования надзорного органа по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках Республики Казахстан

1. Нормативно-правовые документы системы управления рисками в банках

Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» устанавливает обязательные для соблюдения банками второго уровня требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля.

1.1. Для осуществления поставленных задач Утверждена постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 Инструкция о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня.

1.2. Целью настоящей Инструкции является определение требований к формированию в банках адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, предусматривающих применение банками методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков банка с учетом вида и объема проводимых ими операций.

1.3. Требования настоящей Инструкции не распространяются на деятельность банков, являющихся дочерними организациями финансовых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже уровня «А» любого из международных рейтинговых агентств, перечень которых установлен государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

1.4. Банки второго уровня ежегодно, не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляют в уполномоченный орган подготовленный ими отчет по оценке выполнения требований настоящей Инструкции.

1.5. К отчету прикладывается подготовленный аудиторской организацией отчет по оценке наличия системы управления рисками в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, составленный согласно международному стандарту аудита № 920

«Соглашения по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации».

1.6 Базовые и дополнительные критерии требований, обязательные для выполнения банками, представлены дополнительными приложениями.

1.7. Перечень основных понятий и видов банковских рисков в банковской системе Казахстана и их определения:

1) бэк-офис - подразделение банка, основной функцией которого является регистрация совершенных операций во вспомогательном учете на основании первичных документов, полученных от фронт-офиса;

2) бэк-тестинг - методы проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям банка и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций;

3) валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении;

4) гэп - методы измерения процентного риска банка и риска потери ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств банка, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков;

4-1) гэп – позиции по наличным деньгам/наличности – величина разрыва между поступлением и выбытием наличных денег банка;

4-2) комплаенс-контролер – работник банка, в исключительную компетенцию которого входит ответственность за координацию деятельности службы комплаенс и осуществление контроля за реализацией политики управления комплаенс - риском участниками комплаенс;

4-3) комплаенс-риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие несоблюдения банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних правил и процедур банка;

5) кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций;

6) операционный риск - риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя следующие риски:

риски, связанные с неопределенной, неадекватной организационной структурой банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и/или стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;

риски, связанные с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;

риски, связанные с несоответствующим управлением персоналом и/или неквалифицированным штатом банка;

риски, связанные с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;

риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции банка;

риск, связанный с изменениями законодательства, либо риск, связанный с наличием недостатков или ошибок во внутренних документах/правилах, регламентирующих проведение деятельности банка;

риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала банка, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие банка клиентами и контрагентами;

7) правовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики банка его внутренним документам, а в отношении с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств;

8) процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения);

риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

9) репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к банку;

10) риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения;

11) риск банковской деятельности - риск возникновения потерь, вытекающих из осуществления банком своих операций;

12) рыночный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов);

13) совокупный лимит – максимально допустимый размер убытков при проведении операций;

14) страновой (трансферный) риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками;

15) стресс-тестинг - методы измерения потенциального влияния на финансовое положение банка исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность банка;

16) торговые операции – операции банка по приобретению/продаже ценных бумаг в своих интересах и за свой счет;

17) участники комплаенс - подразделения и/или работники банка, в исключительную компетенцию которых входит осуществление функций по управлению комплаенс – риском;

18) фронт-офис - подразделение банка, основной функцией которого является заключение сделок с клиентами банка;

19) ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

2. Система внутреннего контроля в банках

2.1. Система внутреннего контроля в банке создается для осуществления следующих целей:

1) операционная и финансовая эффективность деятельности банка, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами банка и определения вероятности убытков;

2) надежность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации. Данная цель предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности, и других финансовых документов, используемых банком при принятии решений;

3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, что предполагает проверку соблюдения банком законодательства, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры банка.

2.2. Система внутреннего контроля - совокупность процедур и политик внутреннего контроля, обеспечивающих реализацию банком долгосрочных целей рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа, политики банка, внутренних правил и процедур, снижению риска убытков или репутации банка;

2.3. служба внутреннего аудита - подразделение банка, осуществляющее объективную оценку и консультационную деятельность в целях совершенствования деятельности банка, обеспечивающее организацию и осуществление внутреннего аудита в банке. Внутренний аудит в банке способствует достижению определенных целей путем представления рекомендаций по совершенствованию процессов оценки рисков, управления рисками и внутреннего контроля;

2.4. Служба комплаенс – внутренняя служба банка, состоящая из комплаенс-контролера и участников комплаенса, в исключительную компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних правил и процедур банка (управление комплаенс - риском).

3. Требования к наличию системы внутреннего контроля

3.1. Совет директоров и руководство банка обеспечивают наличие адекватной системы внутреннего контроля и создают условия для исполнения сотрудниками банка своих обязанностей в области внутреннего контроля.

3.2. Система внутреннего контроля состоит из пяти взаимосвязанных элементов:

- 1) управленческий контроль;
- 2) выявление и оценка риска;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информация и взаимодействие;
- 5) мониторинг и исправление недостатков.

Надлежащее функционирование этих компонентов является важным условием эффективной деятельности банка, работы информационных систем и соблюдения пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов банка, установленных уполномоченным органом.

3.3. Функционирование системы внутреннего контроля должно происходить по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

- 1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние регламенты банка;
- 2) исполнение внутренних регламентов банка в работе;
- 3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

3.4. Система внутреннего контроля включает в себя проведение следующих процедур:

1) ежеквартальную проверку процесса достижения банком поставленных целей и задач, посредством представления совету директоров и руководству отчетов о текущих результатах финансовой деятельности банка, с приложением плановых показателей финансовой деятельности;

2) проверку на ежемесячной основе руководителями подразделений стандартных детальных отчетов о результатах деятельности подразделения, включающих указание отклонений от плановых показателей и причин невыполнения плановых показателей;

3) проверку с целью контроля за ограничением доступа к материальным активам, включая кассовую наличность и ценные бумаги, контроль двойного кастодиального хранения, проведение периодической инвентаризации;

4) проверку соблюдения установленных лимитов риска и реализация мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

5) установление требований руководством банка к перечню операций, требующих обязательной авторизации;

6) проверку условий операций и результатов применения моделей управления рисками, связанных с деятельностью банка;

7) проверку своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в учете и отчетности;

8) предотвращению легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

3.5. Для проверки соответствия системы внутреннего контроля в банке создается служба внутреннего аудита.

Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделением банка возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

1). Служба внутреннего аудита создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

2). Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется уставом банка, положениями об организации системы внутреннего контроля и службе внутреннего аудита банка, а также другими внутренними документами, регламентирующими деятельность банка и требованиями настоящей Инструкции.

3) Члены службы внутреннего аудита назначаются советом директоров банка.

4) Служба внутреннего аудита назначает проверку деятельности любого подразделения или деятельности должностного лица банка. Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед советом директоров.

5) Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита, утверждаемые советом директоров банка.

6) В задачи службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

функционирование системы внутреннего контроля;

подготовка отчетности для совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;

области риска в операциях банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;

достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;

любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами.

4. Сроки перехода на Базель II

Банковская система Казахстана осуществляет поэтапный переход путем введения дополнительных требований надзорных органов, более того, банкиры уже ощущают на себе определенные перемены. Стандарты Базель II по управлению рисками и капиталом уже внедряются в наиболее крупных банках Казахстана, у которых количество заемщиков измеряется десятками тысяч. Эти банки имеют собственную статистику банкротства заемщиков. Но для более полного применения Базель II необходима именно общая статистика банкротств, а на сегодняшний день такая статистика слишком мала, главным образом по причине того, что большинство компаний на рынке работают менее 15 лет, и статистика просто не успела накопиться. Тем не менее, часть проблем, связанных с накоплением статистики по банкротствам, уже решается созданным в Казахстане Кредитным бюро.

В настоящее время, надзорные органы дополнили изменения к требованию по расчету высоколиквидных активов, определению достаточности капитализации банков, по ограничению внешних заимствований, по формированию капитала, предназначенных для покрытия рыночного риска.

Основные показатели развития банковского сектора Казахстана

№ п\п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.2007г.	01.01.2008г.
1.	Количество действующих банков		33	35
1.1	Количество банков с 100 % участием государства в уставном капитале		1	1
2.	Количество банков с иностранным участием		14	18
3.	Количество филиалов действующих банков		324	352
3.1	Количество расчетно-кассовых отделов действующих банков		1 489	2 028
4.	Количество представительств банков за рубежом		22	17
5.	Количество филиалов банков-нерезидентов на территории государства		-	-
5.1	Количество представительств банков-нерезидентов на территории государства		23	26
6.	Количество банков, имеющих право на привлечение вкладов населения		32	33
7.	Собственные средства (капитал) банков	млрд. тенге	1 168,6	1 781,8
8.	Активы банков, в т.ч.	млрд. тенге	8 872,0	11 683,4
8.1	- ссудная задолженность в т.ч.	млрд. тенге	5991,8	8 868,3
8.1.2	- просроченная	млрд. тенге	95,87	159,63
8.1.3	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. тенге	2049,2	3148,2
8.2	- вложения в ценные бумаги	млрд. тенге	1 240,4	787,8
9.	Пассивы (обязательства) банков, в т.ч.	млрд. тенге	7 703,4	9 901,6
9.1	- средства на счетах юридических лиц (вклады юридических лиц)	млрд. тенге	3 680,7	4 976,1
9.2	- средства на счетах физических лиц (вклады физических лиц)	млрд. тенге	1 034,2	1 447,8
9.3	- долговые обязательства	млрд. тенге	2 988,5	3 477,7
10.	Показатели банковских рисков, применяемые в банковском секторе			
10.1	<i>Кредитный риск</i>			
10.1.1	- доля сомнительных ссуд 5-й категории в общем объеме ссуд	%	0,8	1,2
10.1.2	- доля безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	%	1,6	1,5

№ п\п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.2007г.	01.01.2008г.
10.1.3	- сформированный резерв на возможные потери по ссудам в % от общего объема ссуд	%	4,9	5,8
11.	Показатели ликвидности банковского сектора			
11.1	- сводный коэффициент текущей ликвидности (при нормативе 0,3)		1,48	1,43
11.2	- коэффициент краткосрочной ликвидности (при нормативе 0,5)		1,18	0,97
11.3	Отношение ликвидных активов к совокупным активам		16,1	13,9
12.	Показатели адекватности собственного капитала			
12.1	Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (к1) при нормативе 0,06		0,09	0,11
12.2	Отношение собственного капитала к активам и внебалансовым обязательствам, взвешенным по степени риска (к2) при нормативе 0,12		0,15	0,14
12.3	Отношение собственного капитала к ссудному портфелю		0,20	0,20
12.4	Отношение собственного капитала к сформированным провизиям		3,91	3,43
12.5	Отношение собственного капитала к сомнительным кредитам		0,43	0,34
12.6	Отношение собственного капитала к безнадежным кредитам		12,43	13,54
13.	Финансовый результат банковского сектора (до уплаты подоходного налога)	млрд. тенге	127,5	266,0
14.	Справочно:			
	Валовой внутренний продукт	млрд. тенге	10 139,5	13 315,2
	Курс национальной валюты к доллару США	тенге/\$	125,74	120,35



Кыргызстан



Тенденции развития системы коммерческих банков

По состоянию на 31 декабря 2007 года на территории Кыргызской Республики действовало 22 коммерческих банка (включая ЗАО «Манас Банк»).

За двенадцать месяцев 2007 года банки получили текущую прибыль в размере 1 542,8 млн. сомов, при этом 21 банковское учреждение имеет положительный финансовый результат в размере 1 575,8 млн. сомов и один коммерческий банк за отчетный период получил убытки в размере 33,0 млн. сомов. В аналогичном периоде 2006 года осуществляли деятельность 20 банков, и прибыль по результатам их деятельности составила 753,7 млн. сомов (при этом один из них получил отрицательный финансовый результат в размере 37,5 млн. сомов).

По сравнению с началом года, активы коммерческих банков выросли на 48,8%, а капитал возрос на 77,2%.

1. Общее финансовое состояние банковской системы.

За январь-декабрь 2007 года суммарные активы банковской системы увеличились на 48,8%, составив 42,06 млрд. сомов (увеличение на 13,79 млрд. сомов).

В структуре активов доля средств, размещенных в кассах банков и их корсчетах в НБКР, составила 14,5% всех активов или 6,09 млрд. сомов (на начало 2007 года – 4,90 млрд. сомов или 17,3%). Увеличение данных активов произошло за счет роста объема наличных денежных средств коммерческих банков на 70,0 млн. сомов или 3,5% и средств, размещенных на корсчетах в НБКР, на 1,12 млрд. сомов или 38,9%.

На 23,4% (или на 1,53 млрд. сомов) с начала года уменьшился объем средств, размещаемых на корреспондентских счетах в других банках, их доля в суммарных активах также снизилась и составила 11,9% (на начало года 23,1%).

Портфель ценных бумаг, удерживаемых коммерческими банками, составив на отчетную дату 4,90 млрд. сомов, увеличился с начала года на 151,0%. К совокупным активам банковской системы это составило 11,7% (на начало года 6,9%).

Депозитная база.

Общий объем остатков по депозитам предприятий и населения в коммерческих банках за январь-декабрь 2007 года увеличился на 28,7%, и составил 19,28 млрд. сомов.

Депозиты банковской системы по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены следующим образом:

- депозиты юридических лиц – 13,04 млрд. сомов или 67,7% общего объема депозитов (на начало года 10,84 млрд. сомов или 72,4%);

• депозиты физических лиц – 6,23 млрд. сомов или 32,3% общего объема депозитов (на начало года 4,13 млрд. сомов или 27,6%).

Увеличение депозитной базы на 31 декабря 2007 года произошло за счет прироста объема депозитов физических лиц на 50,8%, при этом депозиты юридических лиц также увеличились на 20,3%.

Кредитный портфель.

Объем кредитов клиентам (остатков ссудной задолженности) по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 20,77 млрд. сомов, увеличившись по сравнению с началом года на 83,8% (на 31 декабря 2006 года – 11,30 млрд. сомов).

Сумма чистого кредитного портфеля увеличилась за отчетный период на 87,5%, составив 21,84 млрд. сомов.

Классификация активов.

В конце декабря 2007 года объем активов, подлежащих классификации, составил 35,27 млрд. сомов (на начало года 23,66 млрд. сомов). В отношении качества активов необходимо отметить, что доля неклассифицируемых активов составила на отчетную дату 97,4%, а классифицируемых – 2,6% (на начало года эти соотношения составляли 96,5% и 3,5%, соответственно).

В кредитном портфеле доля классифицируемых кредитов на отчетную дату составила 3,6% или 0,75 млрд. сомов (на начало года 6,2% или 0,70 млрд. сомов).

Капитал.

Показатель чистого суммарного капитала банковской системы, применяемый для расчета установленных НБКР экономических нормативов, на 31 декабря 2007 года составил 8,80 млрд. сомов, увеличившись за январь-декабрь 2007 года на 3,77 млрд. сомов или 75,1% (на начало года 5,02 млрд. сомов).

По состоянию на отчетную дату общий показатель достаточности капитала в целом по банковской системе составил 30,8% (по итогам 2006 года – 28,2%).

В изменении суммарного регулятивного капитала также наблюдается тенденция роста: за отчетный период он вырос на 3,90 млрд. сомов (прирост 77,2%) и составил 8,94 млрд. сомов.

2. Доходность банковской системы.

Чистая прибыль банковской системы за январь-декабрь 2007 года составила 1 542,8 млн. сомов (за аналогичный период 2006 года данный показатель составил 753,7 млн. сомов).

Суммарные доходы коммерческих банков за январь-декабрь 2007 года составили 7,53 млрд. сомов, суммарные расходы – 5,99 млрд. сомов (по сравнению с аналогичным периодом 2006 года отмечается прирост на 81,8% и 76,7%, соответственно).

Процентные доходы составляют 51,0% от совокупных доходов (3 839,6 млн. сомов), причем 88,1% из них получено в качестве процентов за выданные кредиты клиентам (3 381,7 млн. сомов), 2,6% - процентные доходы, полученные по депозитам, размещенным в банках, и 4,5% - процентные доходы, полученные по портфелю ценных бумаг.

Также значительную часть от совокупных доходов составляют доходы, получаемые банками за предоставляемые услуги и комиссионные, и доходы коммерческих банков от операций с иностранной валютой (17,1% и 29,2% совокупных доходов, соответственно).

Процентные расходы составили 1 174,0 млн. сомов (19,6% совокупных расходов), из них 40,4% приходится на расходы по депозитам предприятий и населения, 30,3% по полученным кредитам и 20,1% составляют расходы по депозитам банков.

Чистый процентный доход, скорректированный на РППУ по кредитам, в абсолютном выражении на 31 декабря 2007 года составил 2 470,2 млн. сомов, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2006 года на 76,0% (по состоянию на 31 декабря 2006 года данный показатель составлял 1 403,6 млн. сомов).

В совокупности непроцентные расходы составили 4 811,2 млн. сомов или 80,4% от всех расходов. В структуре непроцентных расходов на долю административных и других операционных расходов приходится 54,7% (2 630,2 млн. сомов), а доля отчислений в РППУ составляет 4,1% (197,0 млн. сомов).

В свою очередь, в структуре административных и других операционных расходов на долю расходов на персонал приходится 50,4% (1 324,9 млн. сомов), а на долю расходов на содержание материальных активов приходится 11,6% (305,7 млн. сомов).

За январь-декабрь 2007 года доходность активов банковской системы (ROA) составила 4,3% (по итогам 2006 года – 3,2%), а доходность на вложенный капитал (ROE) составила 26,2% (по итогам 2006 года – 21,4%).

Управление рисками в банковском секторе в Кыргызской Республике

1. Краткая характеристика действующей системы регулирования банковских рисков со стороны центральных (национальных) банков и иных органов надзора.

Основные действующие нормативные акты по оценке банковских рисков и внутреннему контролю:

Закон КР «О банках и банковской деятельности» от 29 июля 1997 г.;

Положение о лицензировании деятельности банков от 2 марта 2006 г. № 5/7;

Положение о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики (утверждено Постановлением Правления НБКР от 29.12.04 №36/10);

Положение о консолидированном надзоре (утверждено Постановлением Правления НБКР от 30.05.07 № 28/4);

Положение об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками и финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми Национальным банком (утверждено Постановлением Правления НБКР от 21.07.04 №18/1) и другие положения, направленные на регулирование отдельных видов рисков.

Цель и задачи регулирования:

Снижение рисков в банковском секторе КР путем определения минимальных требований к формированию в банках адекватной системы управления рисками и требований к организации внутреннего контроля, предусматривающих применение банками методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков банка с учетом вида и объема проводимых ими операций и др.

Установление обязательных для выполнения банками экономических нормативов и требований;

Осуществление надзора за банковскими группами на консолидированной основе.

Принятая в банковском секторе классификация банковских рисков:

В соответствии с Положением о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики установлены следующие типы банковских рисков:

Основные риски:

Кредитный риск

Рыночный риск подразделяется на:

1) ценовой риск;

2) риск процентной ставки;

3) валютный риск.

Страновой риск

Операционный риск

Риск потери ликвидности

Риск потери репутации

Риск несоответствия и др.

Виды отчетности кредитных организаций по управлению рисками, периодичность и сроки:

В рамках требований банковского законодательства КР коммерческим банкам (главным образом Советам директоров банков) необходимо разработать и утвердить

концепцию и политики управления рисками, соответствующие их масштабам, потребностям и сложности проводимых операций. В случае с крупными банками, рекомендуется создать структурное подразделение по управлению рисками, возглавляемое риск-менеджером.

Риск-менеджер, как минимум, на ежемесячной основе предоставляет отчеты Совету директоров. При осуществлении текущей деятельности и для оперативности принятия решений, риск-менеджер должен тесно сотрудничать с членом Правления банка, ответственным за управление рисками.

Отчеты по рискам должны своевременно предоставляться Совету директоров и Правлению в форме и в сроки, утвержденные Советом директоров, что поможет осуществлять контроль и мониторинг риска.

Основные понятия, используемые при оценке банковских рисков:

При оценке рисков используются понятия каждого из рисков, внутренний контроль, конфликт интересов, а также такие понятия, как: бэк (обратное) тестирование, гэлп, стресс-тестирование, мониторинг/УИС, контроль риска и др.

Совершенствование и развитие корпоративного управления в банках в направлении организации и координации управления банковскими рисками:

Законодательство КР предусматривает необходимость внедрения эффективного корпоративного управления в банке, включая одобрение стратегий банка, целей, задач, организационной структуры банка, а также периодичность пересмотра концепции и политик банка по управлению рисками в целях обеспечения эффективного управления рисками.

В Программе среднесрочного развития банковского сектора Кыргызской Республики на период до конца 2008 г. отмечено то, что внедрение принципов корпоративного управления происходит зачастую формально. При этом низкий уровень корпоративного управления предполагает высокую вероятность появления операционных рисков, что, в свою очередь, может привести, в условиях невысокого уровня доверия населения и хозяйствующих субъектов к банковскому сектору, к появлению рисков, связанных с потерей репутации. Поэтому Национальным Банком Кыргызской Республики в Программе среднесрочного развития банковского сектора Кыргызской Республики на период до конца 2008 г. для выполнения основной цели в виде достижения уровня финансового посредничества 18 процентов к ВВП (к концу 2006 года), был определен ряд важных задач, направленных в том числе на развитие системы корпоративного управления и повышение культуры управления в банках, совершенствование управления рисками и системы внутреннего контроля.

Цели и задачи системы внутреннего контроля в кредитных организациях в области выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков, проверки эффективности процедур управления рисками

- Обеспечение эффективности и прибыльности деятельности банка, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов банка;
- Обеспечение надежности, полноты, достоверности и своевременности финансовой, статистической и другой отчетности для внешних и внутренних пользователей, а также информационной безопасности;
- Обеспечение выполнения банком требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР, учредительных и иных внутренних документов банка (политики, процедуры и др.);
- Обеспечение недопущения вовлечения банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Использование в системе управления рисками требований Базельских соглашений. Требования органов банковского надзора по их внедрению при оценке банковских рисков.

Кыргызстан подписал Базельское соглашение (1) и сопутствующие ему документы. К настоящему времени Кыргызская Республика провела значительную работу по внедрению Базельского соглашения (1). Так, на законодательном уровне внедрены нормы для банков, разработаны минимальные требования по управлению рисками и др., которые содержатся в Постановлениях Национального Банка Кыргызской Республики, а также в Положении «О минимальных требованиях по управлению рисками» и др.

Существующие механизмы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, как факторы уменьшения банковских рисков.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в 2006 г. в Кыргызской Республике был принят Закон «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (далее по тексту Закон «О ПФТ/ОД»).

Данный Закон содержит в себе основные положения, направленные на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства, а также на обеспечение целостности финансовой системы Кыргызской Республики от преступных посягательств путем создания правового механизма противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Кроме того, разработаны подзаконные акты, детализирующие порядок предоставления информации по подозрительным сделкам, о внутреннем контроле, обязательном для осуществления лицами, предоставляющими сведения в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, «О приостановлении сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом» и др.

Был создан уполномоченный орган (Служба финансовой разведки), который имеет право получать информацию, проводить анализ и распространять сведения в отношении подозрительных сделок и операций, а также сделок и операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с настоящим Законом.

Указанный орган имеет право требовать от лиц, представляющих сведения, принятия мер, направленных на противодействие финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами.

Кроме того, был разработан перечень мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Так, Закон регламентирует условия обязательного контроля, перечень критериев, в соответствии с которыми сделки и операции подлежат обязательному контролю и др.

Каждый коммерческий банк в своей структуре имеет комплаенс службу, которая призвана осуществлять механизмы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В настоящее время работа по совершенствованию законодательства и механизма по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, продолжается. Уполномоченным органом был разработан пакет документов по внесению изменений и дополнений в действующие нормативные акты и представлен на рассмотрение парламента нашей республики.

Роль инфраструктурных организаций (кредитных бюро, коллекторских агентств) по снижению рисков банковского сектора.

В Кыргызской Республике существует одно кредитное бюро, а коллекторских агентств нет. Данное кредитное бюро КИБ «Ишеним» создано в форме независимой общественной ассоциации финансово-кредитных учреждений в марте 2003 г.

В целом можно отметить, что подобные кредитные бюро способствуют минимизации риска кредитования физических лиц, групп и компаний, более эффективной обработке кредитных заявок, а также сокращению числа «плохих» кредитов, повышению потенциала кредитования по конкурентноспособным ставкам по сравнению с учреждениями, не являющимися членами кредитного бюро.

2. Характеристика механизмов, применяемых регулирующими органами по стабилизации банковского сектора в периоды возникновения локальных или международных финансовых кризисов.

Как известно, регулирующим органом банковского сектора КР является Национальный Банк Кыргызской Республики, который в соответствии с Законом «О Национальном Банке Кыргызской Республики» самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность в пределах полномочий, установленных настоящим Законом, и не противоречащих ему. Вмешательство всех органов государственной власти в решение вопросов, отнесенных настоящим Законом к ведению Банка Кыргызстана, не допускается. Банк Кыргызстана координирует свою политику с Правительством Кыргызской Республики в той мере, в которой она не противоречит его основным целям и задачам.

В целях стабилизации банковского сектора, особенно во время возникновения локальных или международных финансовых кризисов, Национальный Банк КР разрабатывает нормативы, которые призваны осуществлять все действующие на территории Кыргызской Республики банки, порядок и форму отчетности и др. В результате длительной работы, банковская система КР становится более транспарентной.

3. Другие вопросы, требующие освещения по рассматриваемой проблеме

1) разработка единых, практически реализуемых стандартов, нормативов, конкретных требований к форме отчетности по управлению рисками.

Основные показатели развития банковского сектора в Кыргызстана

№ п/п	Наименование показателя	ед. изм.	01.01.2007	01.01.2008
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)			23
2.	Количество КО с иностранным участием			11
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала			7
3.	Количество филиалов действующих КО			102
4.	Количество филиалов за рубежом			0
5.	Количество филиалов банков-нерезидентов на территории государства			3
6.	Количество КО, участвующих в системе страхования депозитов физических лиц			0
7.	Собственные средства (капитал) КО	тыс сом		8 944 051
8.	Активы КО в т.ч.	млн сом		42 056
8.1	- ссудная задолженность в т.ч.			
8.1.2	- просроченная			
8.1.3	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млн сом		20 773
8.2	- вложения в ценные бумаги	тыс сом		4 903 577
8.3	- прочие активы с расшифровкой по усмотрению заполняющей стороны			
9.	Пассивы КО			
9.1	- средства на расчетных счетах	тыс сом		225 891
9.2	- депозиты физических лиц	тыс сом		6 234 854
9.3	- долговые обязательства	тыс сом		33 111 919
9.4	- прочие пассивы с расшифровкой по усмотрению заполняющей стороны			
10.	Показатели банковских рисков, применяемые в банковском секторе (выбранные по усмотрению заполняющей стороны)			
11.	Показатели ликвидности банковского сектора (выбранные по усмотрению заполняющей стороны)			
	Коэффициент ликвидности	%		71,3
12.	Финансовый результат банковского сектора			
	<i>Справочно:</i>			
13.	Валовой внутренний продукт	млн сом		139 749
14	Курс национальной валюты к доллару США		1 USD = 35, 6 сом	





Управление рисками в банковском секторе Российской Федерации

Политика управления рисками в банковском секторе России

Современное управление рисками в российских банках находится под влиянием трех долгосрочных факторов. Во-первых, повышение качества и требований банковского регулирования и надзора в свете внедрения элементов Базеля II. Во-вторых, периодический дефицит ликвидности, возникающий на межбанковском рынке, вынуждает кредитные организации совершенствовать управление риском ликвидности. Наконец, в-третьих, кредитный бум и значительная доля кредитного портфеля в совокупных активах банковского сектора (около 73%) заставляет банки уделять пристальное внимание управлению кредитным риском.

1. Классификация рисков банковского сектора

Согласно общепринятой терминологии под риском понимается опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств, других ресурсов в связи с изменением условий экономической деятельности или неблагоприятными обстоятельствами. В целях поддержания стабильности российской банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банк России в соответствии с законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет регулирование банковских рисков.

Российские банки, учитывая рекомендации Банка России, придерживаются следующей классификации рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый, валютный и процентный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные ограничения на риски в форме нормативов:

- максимальная позиция на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальная позиция по крупным кредитам;
- минимальная ликвидная позиция;
- максимальный левередж (минимальный собственный капитал);
- максимальная валютная позиция;

- минимальный размер резервов;
- максимальная позиция по акциям (долям) других юридических лиц;
- максимальная позиция по кредитам, банковским гарантиям и поручительствам, предоставленным банком (банковской группой) своим участникам.

Рассмотрим, какие методы используют крупнейшие российские банки для предотвращения и минимизации рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора (Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. «О типичных банковских рисках»).

Кредитный риск может возникнуть по следующим обязательствам:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

К методам борьбы и предотвращения кредитного риска относятся:

- диверсификация структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- дифференцированный комплексный подход к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов;
- централизованная система принятия решений о заключении сделок корпоративного кредитования, несущих кредитный риск;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России;
- анализ финансового состояния организации - эмитента и ее платежеспособности;
- установление лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг;
- мероприятия по снижению объемов мошенничества на стадии оформления ссуды;
- качественные скоринговые карты по отдельным кредитным продуктам;
- эффективное взаимодействие с бюро кредитных историй.

Подавляющее число российских банков при оценке кредитного риска, включая оценку вероятности дефолта каждого конкретного заемщика, опирается на экспертное суждение. Лишь менее 40% банков прибегают к количественным методам анализа кредитного риска. В среднем по кредитным организациям, рассчитывающим стресс-тест, кредитный риск оценивается четыре раза в год. Наиболее популярными методиками стресс-тестирования являются (по убыванию) сценарный анализ, расчет максимальных потерь и анализ чувствительности портфеля. При реализации сценарного анализа сценарии формируются преимущественно при помощи моделирования гипотетических событий и в меньшей степени – повторения реальных исторических событий.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. «О типичных банковских рисках»).

Страновые риски трудно предотвратить, однако необходимо учитывать вероятность их наступления и потери, которые могут за этим последовать. Отдельные аспекты странового риска регулируются Указанием Банка России №1584-У, в рамках которого ограничивается риск по операциям российских кредитных организаций с резидентами различных оффшорных зон, осуществляемым на постоянной основе. Указание предусматривает установление дифференцированных требований к порядку формирования резервов в зависимости от группы, к которой относится оффшорная зона в соответствии с Указанием Банка России №1317-У от 07.08.2003 «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)». Под операции с резидентами оффшорных зон, отнесенных к первой группе, резерв не формируется; под операции с резидентами оффшорных зон, отнесенных ко второй и третьей группам, резерв формируется в размере, соответственно, 25% и 50% от остатков на соответствующих счетах либо от величины среднедневного расчетного дебетового оборота по счету за последние 30 календарных дней.

Методы управления страновым риском:

- диверсификация деятельности, в частности создание филиалов и дочерних структур в других регионах и странах;
- взаимодействие в основном с контрагентами, чьи страны имеют высокий страновой рейтинг;
- установление страновых лимитов.

Эксперты российских банков отмечают, что влияние страновых рисков в нашей стране минимально и не оказывает существенного влияния на деятельность кредитных организаций и компаний.

Рыночный риск

Банк России определяет порядок создания кредитными организациями резерва на возможные потери с учетом рыночного риска по срочным сделкам. (Положение №283-П, Указание Банка России от 14.06.2007 № 1837-У). Рыночный риск имеет три составляющие: фондовый, валютный и процентный риск.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты

под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. «О типичных банковских рисках»).

Методы управления фондовым риском:

- модель VaR;
- бэк-тестинг математических моделей;
- стресс-тестинг;
- внутренняя система лимитов;
- диверсификация портфеля ценных бумаг.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах (Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. «О типичных банковских рисках»).

Методы управления валютным риском:

- количественная оценка влияния фундаментальных факторов на курсообразование;
- стресс-тестирование;
- сценарный анализ;
- анализ чувствительности;
- оценка волатильности курсов валют,
- модели VaR;
- преимущественное использование свободно конвертируемых (ликвидных) валют.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации (Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. «О типичных банковских рисках»).

Методы управления процентным риском:

- GAP-анализ;
- анализ текущего уровня операционной маржи;
- выявление оптимального соотношения между различными группами активов и обязательств с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств (Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. «О типичных банковских рисках»).

Методы управления риском ликвидности:

- сбалансированное фондирование;
- формирование ликвидных резервов;
- установление лимитов на разрывы ликвидности;
- анализ разницы между активами и пассивами (GAP);
- прогнозирование избытка/дефицита денежных средств по срокам.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. «О типичных банковских рисках»).

Методы управления операционным риском:

- обеспечение соответствия внутренних процедур требованиям законодательства;
- совершенствование внутренней нормативной базы;
- контроль за соблюдением установленного порядка доступа к информации;
- контроль за надлежащей подготовкой персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- администрирование и развитие исторической базы данных по реализованным рисковому событиям.

Правовые риски

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. «О типичных банковских рисках»).

Методы управления правовым риском:

- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности банка;
- качественный метод оценки правовых рисков;
- при внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учет положений внутренних документов банка и требования законодательства;
- контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими банка законодательства.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Методы управления репутационным риском:

- соблюдение норм делового оборота и деловой этики;
- реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов;

- контроль деловой репутации;
- мониторинг деловой репутации сотрудников;
- эффективная работа PR-службы.

Эксперты российских банков отмечают, что репутационный риск незначим и, как следствие, не прогнозируют репутационный риск.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Методы управления стратегическим риском:

- трехуровневое планирование деятельности (текущая, среднесрочная, долгосрочная);
- сравнительный анализ темпов изменения капитала и масштабов деятельности банка и крупнейших банков;
- ситуационный анализ развития конкурентной ситуации;
- стратегическое бизнес-планирование и финансовое планирование.

Требования к управлению рисками и нормативно-правовое регулирование

Политика управления рисками должна соответствовать рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, нормативным актам и рекомендательным письмам Банка России. В первую очередь, регулятор и международные финансовые организации устанавливают требования к минимальной достаточности капитала (закон о Банке России, Инструкция №110-И, Инструкция №129-И, Положение №153-П).

Банком России установлен норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), который определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов (за вычетом резервов), взвешенных по уровню риска. В расчет норматива включаются также величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, величина кредитного риска по срочным сделкам, а также величина рыночного риска. Минимально допустимое значение норматива Н1 установлено в размере 10% для банков, а также для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, размер собственных средств (капитала) которых составляет более 5 млн. евро; 11% для банков, а также для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, размер собственных средств (капитала) которых составляет менее 5 млн. евро. Минимально допустимое значение норматива Н1 для небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам (РНКО), установлено в соответствии с Инструкцией №129-И в размере 12%; для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (НДКО), согласно Положению № 153-П - 15%.

Система управления рисками должна отвечать требованиям Банка России, обозначенным в следующих нормативных документах:

- Положение №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- Положение №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Инструкция №110-И «Об обязательных нормативах банков».

Кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков (потери по ссудам, покрытие валютных, процентных и иных финансовых рисков, страхование вкладов граждан в соответствии с федеральными законами) в порядке, устанавливаемом Банком России. Порядок классификации ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, конкретные критерии, используемые банками при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и списанию резерва на возможные потери по ссудам, должны содержаться в соответствующих документах банка, определяющих его кредитную и учетную политику, а также подходы к ее реализации.

Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов кредитных организаций, в том числе для покрытия возможных потерь по ссудам. Соответствующие требования установлены Положением № 254-П. Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине.

Максимальный размер крупных кредитных рисков регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800% размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Регулятор устанавливает методики определения собственных средств, активов, пассивов и размеров риска (включая рыночный) по активам для каждого из нормативов, устанавливаемых в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций. Банком России установлен порядок расчета кредитной организацией размера рыночных рисков (процентного, фондового, валютного) для включения в расчет показателя достаточности собственных средств (капитала) банка, а также критерии определения финансовых инструментов, относящихся к категории инструментов, имеющих рыночную стоимость. Банком России также определен порядок формирования резервов на возможные потери по срочным сделкам в связи с наличием рыночных рисков.

Банк России рекомендует отражать во внутренних документах банка определяющих его кредитную и учетную политику, вопросы, касающиеся связанного кредитования, а также условия кредитования связанных с банком лиц. Оценка кредитного риска и величина резерва на возможные потери по ссудам должны уточняться на постоянной основе. При осуществлении надзорных функций территориальные учреждения Банка России обращают внимание на наличие и степень эффективности системы управления и контроля кредитной организации за рисками, возникающими в результате кредитования связанных лиц.

В соответствии с требованиями к организации системы внутреннего контроля каждый сотрудник, привлеченный к процедуре выдачи кредитов, должен быть в обязательном порядке ознакомлен с внутренними документами банка, определяющими его политику по кредитованию и обязан в своей деятельности руководствоваться их требованиями.

Обзор рисков банковского сектора России

По результатам анкетирования кредитных организаций, проведенного Банком России во второй половине 2007 г., выяснилось, что наиболее значимым риском для российских банков является кредитный риск. На втором месте стоит риск ликвидности, на третьем - рыночный риск. Операционный риск ставится отечественными банками на последнее место.

Несмотря на кредитный бум, продолжающийся с 2004 г., риски кредитования остаются в целом на приемлемом уровне. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банковского сектора находится на стабильной отметке в 1,3% (см. рис. 1).

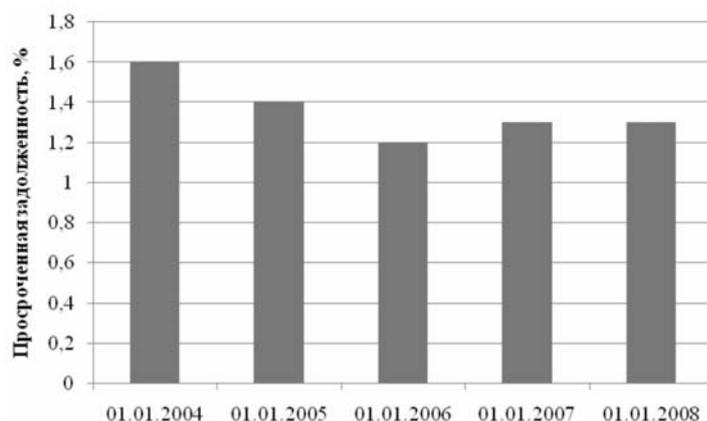


Рисунок 1.

Динамика кредитного риска банковского сектора России в 2004-08 гг.

Величина рыночного риска и его составляющих определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.09.99 №89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков». Совокупный размер рыночного риска рассчитывается по формуле $\text{рыночный риск} = 12,5 * (\text{валютный риск} + \text{процентный риск} + \text{фондовый риск})$. В структуре рыночного риска банковского сектора сегодня наибольшее место занимает процентный риск. За четыре года его удельный вес в рыночном риске вырос с 12,6% до 27,9%. Увеличение ставки рефинансирования в связи с ростом инфляции несет с собой существенную угрозу для банков. В то время как финансовые ресурсы дорожают, долгосрочные активы продолжают приносить доход по ставкам, заложенным еще при низкой инфляции. Около 44% рублевых кредитов приходится на срок от одного года. Средневзвешенная процентная ставка по долгосрочным кредитам, предоставленным нефинансовому сектору в рублях, составляет 10,8%. Доля кредитов в иностранной валюте со сроком свыше года еще больше – 71%. Таким образом, банки стоят перед лицом отрицательного процентного разрыва: краткосрочные обязательства, по которым растут процентные ставки, будут отчасти оплачиваться низкодоходными долгосрочными активами. Процентный риск достигает достаточно значимой величины – 10,8% совокупного капитала банков на начало 2008 г. По экспертным оценкам, процентный риск может выйти на первое место по значимости, обойдя кредитный риск.

Фондовый риск занимает несущественное место в системе управления банковскими рисками. Объясняется это снижением роли банков на фондовом рынке. Участие банков в операциях с ценными бумагами с точки зрения размеров российской экономики достаточно стабильно. В 2001-08 гг. портфель ценных бумаг банков составлял в среднем 7% ВВП. Однако учитывая, что банковский сектор является локомотивом российской экономики и растет быстрее реального ВВП, доля ценных бумаг в активах сектора неуклонно снижается и в ближайшие годы приблизится к 10% (см. рис. 2).

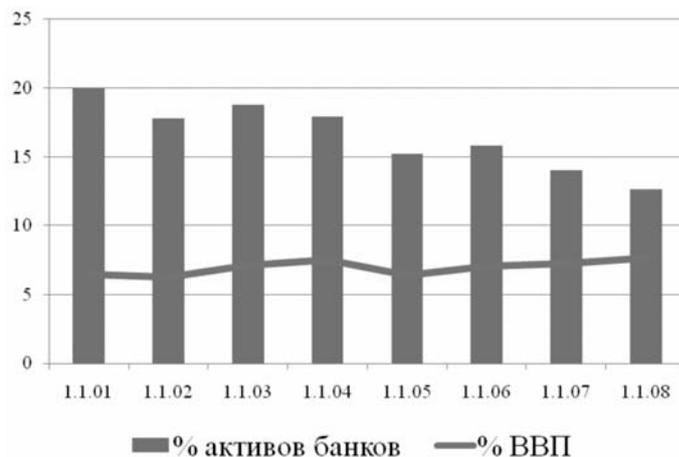


Рисунок 2.

Снижение роли фондового рынка в банковской деятельности, размер портфеля ценных бумаг, приобретенного российскими банками в 2001-08 гг.

Ликвидность банковского сектора и ситуация на межбанковском рынке будут привлекать к себе внимание на протяжении всего 2008 г. Краткосрочная валовая ликвидность, которая измеряется как сумма остатков на корсчетах и депозитов в Банке России, уверенно растет. Однако среднесрочный индикатор ликвидности, рассчитываемый как отношение суммы обязательных резервов, остатков на корсчетах, депозитов и портфеля облигаций Банка России к совокупным активам сектора, не столь однозначен. Среднесрочная ликвидность балансирует вокруг минимальной отметки (6% активов, см. рис. 3), что критично для нормальной работы банков. Тем не менее, угроза дефицита ликвидности не столь высока. Банк России в 2007 г. наладил инструментарий по пополнению банковской ликвидности на денежном рынке. Введено в действие Положение №312 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами», на которое возлагаются значительные надежды по обеспечению среднесрочного фондирования банков под залог кредитного портфеля. Кроме того, банкам по силам самостоятельно справиться с предстоящими колебаниями ликвидности. Рыночная структура банковского сектора способствует этому: доминирование нескольких игроков на рынке МБК, которые принимают на себя наибольшие риски, и двухуровневое рефинансирование.

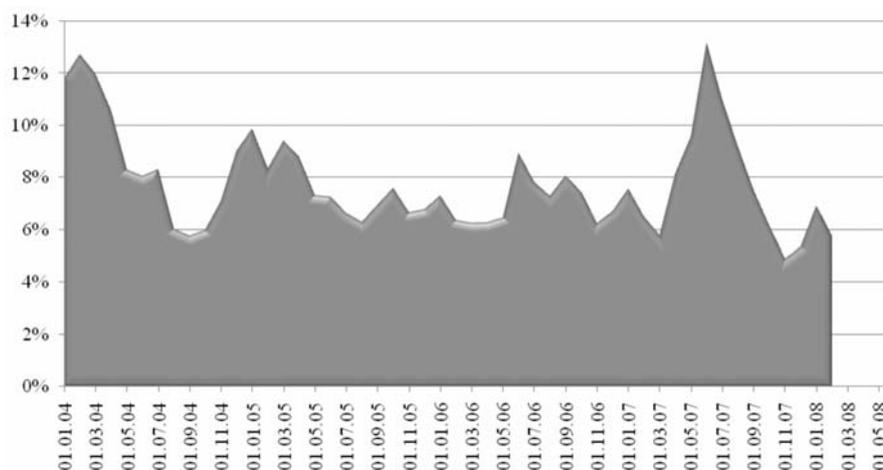


Рисунок 3.

Среднесрочный индикатор банковской ликвидности: доля ликвидных активов в совокупных активах банковского сектора, 2004-08 гг.

Анализ финансовой устойчивости банков

Банк России проводит регулярную оценку долговременной финансовой стабильности кредитных организаций. Если банк оказывается финансово неустойчивым, регулятор на три месяца вводит запрет на привлечение вкладов населения и направляет требование к руководству банка о представлении ходатайства о прекращении права на работу с вкладами. Финансовая устойчивость определяется в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Более ранним нормативным документом, на основании которого определяется классификационная группа, является Указание Банка России от 31.03.2000 №766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций».

Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей:

- 1) собственный капитал: достаточность и качество капитала;
- 2) активы: качество задолженности по кредитам и другим активам, размер резервов на возможные потери; степень концентрации рисков по активам, включая кредитные риски на акционеров (участников) и инсайдеров;
- 3) качество управления банком, его операциями и рисками, включая прозрачность структуры собственности, организацию системы управления рисками и противодействия легализации незаконных доходов и финансирования терроризма;
- 4) доходность: рентабельность активов и капитала, структура доходов и расходов, доходность отдельных видов операций и банка в целом;
- 5) ликвидность: ликвидность активов, ликвидность и структура обязательств, общая ликвидность банка, риски на крупных кредиторов и вкладчиков.

Оценка показателей основывается на расчете средних взвешенных величин с использованием балльной и весовой компоненты. Финансовая устойчивость банка признается достаточной, если оценка по каждой из пяти групп показателей удовлетворительна. Формулы расчета показателей находятся в открытом доступе на сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/formul_m.pdf

В настоящее время доля российских банков без недостатков в деятельности варьируется в диапазоне 15%-20%. Доля финансово стабильных кредитных организаций составляет около 95%. Практически все финансово стабильные банки относятся к категории крупных, их доля в совокупных активах банковского сектора достигает 99%.

Система внутреннего контроля в российских банках

Требования к внутреннему контролю в российских банках предъявляются еще на стадии создания банка и получения им лицензии. Инструкция Банка России от 14.01.2004 №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» вместе с Указанием Банка России от 05.07.2002 №1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций» оговаривает предварительные требования к организации системы внутреннего контроля и управления рисками. Базовым документом при осуществлении банковской деятельности, регламентирующим внутренний контроль, является Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Вспомогательную роль имеет Письмо Банка России от 10.07.2001 №87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации»».

Устав банка должен содержать сведения об органах внутреннего контроля, о порядке их образования и полномочиях. До начала полноценной работы банку необходимо принять внутренние документы по основным вопросам контроля: учетная политика; управление банковскими рисками; кредитная и депозитная политика; открытие (закрытие) и ведение счетов; процентная политика; расчеты; операции с валютными ценностями

ми и валютный контроль; операции с ценными бумагами; выдача банковских гарантий; кассовые операции и инкассация; противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем; политика информационной безопасности.

В любом банке должна быть создана служба внутреннего контроля. Одной из ее функций является проверка применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления ими (методики, программы, правила, процедуры). Кроме того, служба осуществляет контроль за эффективностью мер по выявлению рисков. Служба внутреннего контроля должна действовать при совете директоров на постоянной основе, быть независимой и беспристрастной. Совету директоров необходимо обеспечить профессиональную компетентность ее руководителя и служащих. В банке, входящем в банковскую группу, допускается передача отдельных функций внутреннего контроля службе внутреннего контроля другого банка группы.

В состав службы внутреннего контроля должны входить сотрудники или структурные подразделения, отвечающие за:

- проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов;
- проверку систем для соблюдения правовых требований и профессиональных кодексов поведения;
- проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности представления отчетности в Банк России;
- контроль за деятельностью банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

Система внутреннего контроля (СВК) признается регулятором адекватной, если в банке существует следующий контроль:

- со стороны органов управления за деятельностью банка;
- за системой управления и оценкой банковских рисков;
- за распределением полномочий при совершении операций;
- за управлением информационными потоками и информационной безопасностью;
- за внутренним контролем для оценки соответствия его задачам банка.

На СВК возлагается выявление недостатков, а также разработка предложений по повышению ее эффективности. Банк России обязывает кредитные организации соблюдать стандарты саморегулируемых организаций. В 2006 г. появился первый подобный стандарт - «Стандарт качества организации внутреннего контроля в банках», где все процессы детерминированы и автоматизированы. Со стороны регулятора стандартизацию курирует Национальный банк Республики Башкортостан, входящий в систему Банка России.

Борьба с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма

Россия подписала и ратифицировала ряд международных конвенций, направленных на борьбу с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма:

- Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбург, 1990 г.);
- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Нью-Йорк, 1999 г.);
- Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (2000 г.);
- Шанхайская конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (2001 г.);
- Конвенция ООН против коррупции (2003 г.);
- Конвенция Совета Европы о предупреждении терроризма (Варшава, 2005 г.);
- Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию (Страсбург, 1999 г.).

Органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг, <http://www.kfm.ru>). Внутреннюю нормативно-правовую базу по данному вопросу составляют закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Положение Банка России от 20.12.2002 №207-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Указание Банка России от 26.11.2004 №1519-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом»; Указание Банка России от 9.08.2004 №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»; Положение Банка России от 19.08.2004 №262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

На законодательном уровне в нашей стране предусмотрены следующие меры по предотвращению использования банков в преступных целях:

1) отказ в государственной регистрации банка и выдаче ему лицензии, если кандидаты на должности руководителей банка имеют судимость за совершение преступлений в сфере экономики или неблагоприятную деловую репутацию;

2) установлены следующие обязанности банков:

a. идентификация клиентов;

b. направление в уполномоченный орган сведений об операциях, в отношении которых возникли подозрения;

c. представление по письменным запросам информации, как в отношении операций, подлежащих контролю, так и о подозрительных операциях;

d. разработка надлежащих правил внутреннего контроля;

e. реализация мер, направленных на предотвращение операций с подозреваемыми банками-нерезидентами;

f. остановка операции в случае, если хотя бы одной из сторон является лицо, в отношении которых имеются сведения о его участии в террористической деятельности;

g. реализация мер по выявлению подозрительных операций;

h. отслеживание операций, осуществляемым иностранными публичными должностными лицами и их родственниками;

i. отказ в денежном переводе в случае отсутствия информации о плательщике.

В то же время банкам предоставлено право отказа от заключения договора счета и выполнения распоряжения клиента за исключением операций по зачислению денежных средств. Банкам запрещено открывать счета на анонимных владельцев или без личного присутствия владельца, а также поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Контроль за соблюдением требований закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» возложен на Банк России. По согласованию регулятор устанавливает:

- порядок представления банками в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;

- квалификационные требования к должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля;

- требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов.

Банк России может отозвать лицензию в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...».

Развитие бюро кредитных историй

В течение последних трех лет в России появилась инфраструктура, позволяющая снизить риски банковского сектора. Одним из инструментов оценки и снижения кредитных рисков является получение банками в бюро кредитных историй информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками. В настоящее время в России создание и развитие института бюро кредитных историй идет полным ходом. Закон «О кредитных историях» был принят в конце 2004 г., вступил в силу в 2005 г. и в том же году Банк России сформировал Центральный каталог кредитных историй. Он представляет собой базу данных титульных частей всех кредитных историй, накопленных всеми бюро. На 2007 г. в Центральном каталоге было накоплено и доступно более 20 млн. титульных частей кредитных историй (при населении России в 141 млн. чел.) с информацией о бюро кредитных историй, в которых хранятся истории заемщиков. Доля титульных частей физических лиц составляет более 99,6% от общего количества.

На весну 2008 г. в России действует три десятка бюро кредитных историй. В общей сложности наблюдается несколько тенденций в их развитии. Во-первых, бюро самостоятельно учреждают банки-ведущие игроки рынка потребительских кредитов для личного пользования, что позволяет им избежать распространения информации о своих клиентах среди конкурентов. К примеру, Сбербанк России создал собственное бюро кредитных историй «Инфокредит»; Банк «Русский Стандарт» - кредитное бюро с одноименным названием; Хоум Кредит энд Финанс Банк пользуется услугами Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз, учрежденного материнской структурой Home Credit & Finance Bank и Global Payments Inc. Во-вторых, на российский рынок начата экспансия международных компаний, специализирующихся на финансовой информации. В частности, российское информационное агентство «Интерфакс» совместно с кредитным бюро Experian (действует в США и Великобритании) создали бюро «Экспириан-Интерфакс». Наконец, подавляющее число бюро действует в региональном направлении. На кредитные бюро, зарегистрированные вне столицы, приходится около 60% от их общего числа. Это небольшие частные бюро, специализирующиеся на местных заемщиках или обслуживающие потребности узкой группы банков. В обозримом будущем ожидается консолидация игроков на рынке кредитных историй. Останутся только те, кто накопил наибольшую базу данных о заемщиках и предоставляет качественный высоко технологичный сервис.

Становление коллекторской деятельности

В США и Европе коллекторская деятельность, связанная с взысканием просроченной задолженности, давно стала стандартом банковской жизни. В России этот вспомогательный бизнес только встает на ноги. Рынок сбора просроченных долгов в нашей стране состоит из трех частей. Крупнейшие федеральные банки самостоятельно управляют просроченной задолженностью. Эффект масштаба позволяет им иметь солидные службы безопасности и постоянный штат специализированных юристов. Банки, глубоко вовлеченные в потребительское кредитование, выделяют коллекторский бизнес в самостоятельное направление. Ярким примером тому служит банк «Русский Стандарт», занимающий второе место на рынке кредитования населения после Сбербанка России. Свою просроченную задолженность «Русский Стандарт» передает в управление дочернему ООО «Агентство по сбору долгов». Это позволяет ему сохранять объем просроченных долгов и резервов на приемлемом уровне. Наконец, в третьих, средние и небольшие банки продают просроченные долги на рынке. К примеру, Хоум Кредит энд

Финанс Банк, занимающий третье место на рынке потребительских кредитов, стал первопроходцем в проведении открытых аукционов среди коллекторов. Аналогичным образом поступают другие банки, специализирующиеся на потребительских кредитах - Ренессанс-капитал, Тинькофф Кредитные Системы, Мой Банк и др. Среди крупных банков, работающих с коллекторами, значатся Росбанк, Райффайзенбанк, Юниаструм, МБРР и др.

Формированию рынка просроченных долгов способствуют меры регулятора. Согласно положению Банка России №254-П банки, активно занимающиеся потребительским кредитованием и имеющие большой объем просроченной задолженности, обязаны создавать значительные резервные фонды. Если банк не имеет просроченных кредитов, он должен формировать резерв в размере 3% от объема выданных кредитов. При просрочке до 30 дней резерв должен быть в размере 5% от выданных кредитов, до 60 дней - 20%, до 90 дней - 50%, свыше 90 дней - 75%. Таким образом, банку целесообразно очистить баланс от просрочки не позднее чем через три месяца после наступления просрочки.

Коллекторские агентства постепенно становятся ординарным участником кредитного рынка. В США действует около шести с половиной тысяч коллекторских агентств. В России на весну 2008 г. зарегистрировано около сотни коллекторских агентств. Де-факто коллекторской деятельностью занимается намного больше организаций - многие непрофильные компании продвигают на рынке услуги по возврату долгов. Подавляющая часть коллекторских агентств состоит из малочисленных профессиональных команд численностью от 20 до 50 человек. Они образуются как на собственной основе, так и на базе юридических агентств. Учреждение новых агентств происходит, в первую очередь, в крупных региональных центрах. Это обусловлено тем, что большое число банков представлено в мегаполисах (Москва и Санкт-Петербург), а также в других крупных городах России.

Возникновение кредитных брокеров

Последняя тенденция развития обслуживающей инфраструктуры на российском кредитном рынке - появление с 2004 г. кредитных брокеров. Они представляют собой независимые компании, предоставляющие услуги финансового консалтинга для юридических и физических лиц. Кредитные брокеры помогают заемщику оптимизировать процесс подбора и получения кредита (ускоренное одобрение кредита, снижение комиссий и процентных ставок). Уменьшение издержек кредитования для заемщика становится возможным благодаря партнерским программам между банками и брокерами, позволяющими предварительно отсеять слабых клиентов и снизить кредитные риски. На начало 2008 г. по официальным данным в России насчитывается семнадцать кредитных брокеров, действующих в Москве и Санкт-Петербурге.

Политика Банка России по управлению ликвидностью банковского сектора на примере кризиса ликвидности в 2007 г.

Новый 2007 г. начался для руководства Банка России с нарастающего шквала критики. Однако завершился он профессиональной победой центрального банка, продемонстрировавшего свою способность справляться с финансовой нестабильностью. Первая половина 2000-х гг. стала для России, как и для большинства стран мира, эпохой дешевых денег. Банковский сектор переживал непрерывный приток капитала как за счет поступления валютной выручки экспортеров, так и за счет притока инвестиций и займов нерезидентов. Это помогло России вырастить банки гораздо большего размера, чем она могла бы себе позволить за счет собственных средств, и в конечном счете это способствовало высоким темпам экономического роста. В начале 2007 г. избыток валовой ликвидности банков (остатки на корреспондентских счетах и депозиты в Банке России) превысил норму более чем в два раза (см. рис. 1). Причинами бума ликвидности послужили IPO ВТБ и СПО Сбербанка, аукционы имущества ЮКОСА (выручка с аук-

ционов до конца октября 2007 г. была размещена на счетах в Газпромбанке) и приток иностранных капиталов на фондовый рынок. Центральный банк был вынужден стерилизовать избыточную ликвидность – повысить процентные ставки по депозитам, обязательные резервные требования и эмиссию облигаций Банка России.

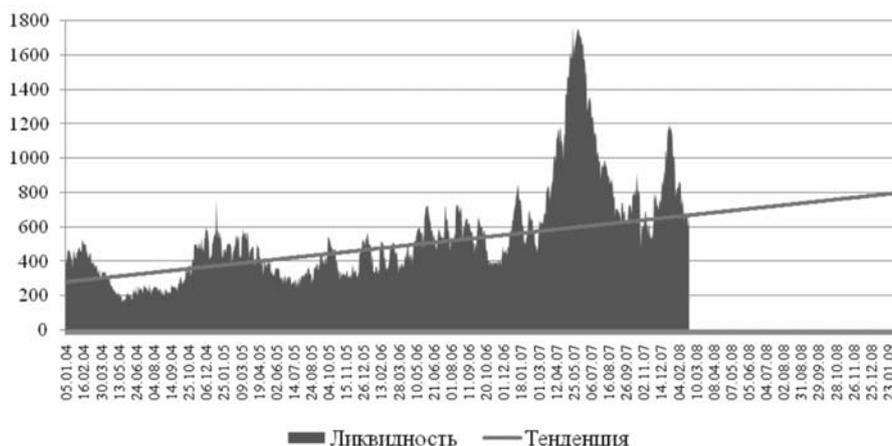


Рисунок 1.

Ликвидность банковского сектора (тенденция и ее прогноз), 2004-08 гг., млрд. руб.

Однако с лета ситуация развернулась на 180 градусов. Назревавший на американском ипотечном рынке мыльный пузырь лопнул и «накрыл» международный финансовый рынок. Формально начало международного кризиса ликвидности приходится на 9 августа 2007 г., когда французский банк BNP Paribas заморозил три своих инвестиционных фонда из-за неспособности оценить стоимость их активов, вложенных в структурированные ипотечные продукты. Реакция международного рынка была моментальной. На долларовом межбанковском рынке ставка «овернайт» подскочила до 6% (см. рис. 2). Банки, не зная, у кого из них есть вложения в высокорискованные ипотечные облигации, прекратили кредитовать друг друга. Российский банковский сектор столкнулся с резким снижением ликвидности из-за сокращения притока денег из-за границы. Инвесторы начали перераспределять капиталы в инструменты, гарантирующие меньшие риски, что подразумевало вывод капитала с развивающихся рынков. Лимиты на рискованные рынки, включая Россию, были сокращены, долгосрочные займы, синдикация и секьюритизация оказались недоступны. Участники рынка перестали переводить валютную выручку в рубли, выжидая обесценение рубля, в результате чего доллар США в августе несколько дней укреплялся (см. рис. 3).

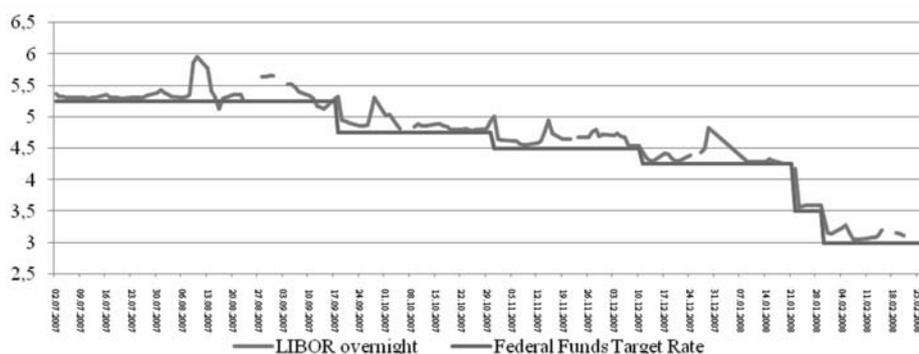


Рисунок 2.

Динамика LIBOR overnight (USD) и процентной ставки ФРС США, июль 2007 г. – февраль 2008 г.

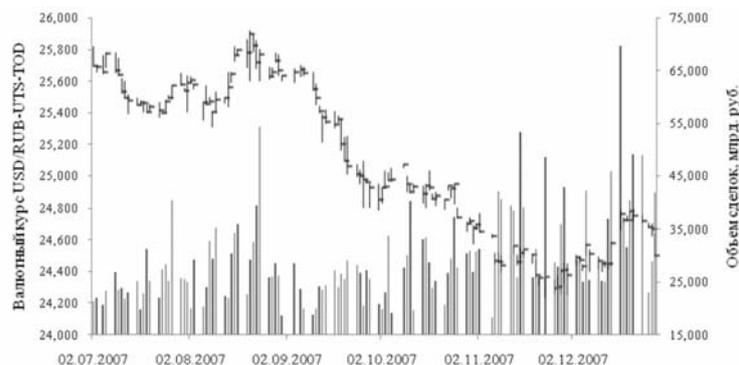


Рисунок 3.

Динамика биржевого курса доллара США на ММВБ, июль-декабрь 2007 г.

Ведущие центральные банки всего мира действовали в ответ на потрясения совместными усилиями и сбили волну кризисных явлений достаточно быстро. Банк России продемонстрировал одну из наиболее быстрых и эффективных реакций. В центральном банке была разработана стратегия с несколькими сценариями развития событий («легкий», «средний», «тяжелый» и «худший»), из которых реализовался «средний». Денежные власти предприняли следующие шаги:

- Увеличены поправочные коэффициенты (снижены дисконты) по ценным бумагам, принимаемым в обеспечение по ломбардным кредитам и операциям репо Банка России. Это позволило при прочих равных условиях увеличить объемы предоставляемой ликвидности.

- Снижены требования к рейтингам эмитентов (до «В+»), чьи обязательства принимаются в обеспечение Банком России. В результате в список приемлемого обеспечения попали новые рублевые корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации.

- На три месяца снижены отчисления в Фонд обязательных резервов (см. рис. 4), пока продолжался временный бюджетный дисбаланс (устойчивое положительное бюджетное сальдо) и государство больше поглощало, нежели пополняло ликвидность в кредитной системе.

- Проведены прямые операции на открытом рынке по скупке правительственных и прочих ценных бумаг в сентябре-декабре 2007 г. на общую сумму 276 млрд. руб. (см. рис. 5)

- Снижена рублевая процентная ставка по сделкам «валютный своп» Банка России с 10% до 8% и заключены валютные свопы в августе-декабре 2007 г. на сумму \$7,8 млрд. (см. рис. 6)

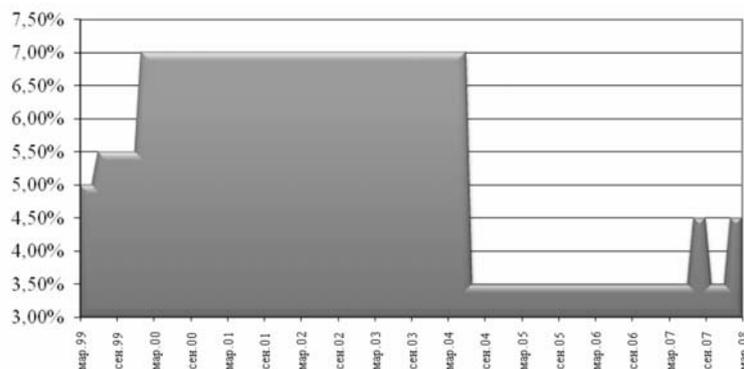


Рисунок 4.

Норматив обязательных резервных требований по депозитам населения, 1999-2008 гг.

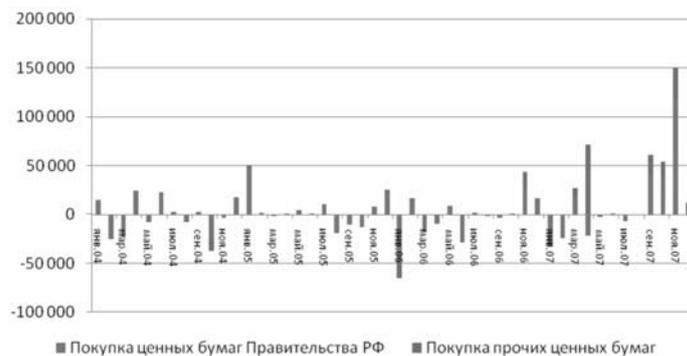


Рисунок 5.
Прямые операции на открытом рынке Банка России в 2004-07 гг., млн. руб.

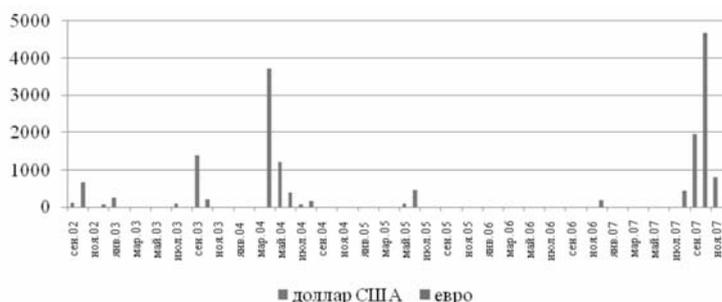


Рисунок 6.
Операции «валютный своп» Банка России в 2002-07 гг., \$ млн.

- Введены сессии прямого репо по фиксированной процентной ставке на срок один день и одна неделя.
- С конца ноября 2007 г. внедрен новый вид ломбардного кредита на срок 1 день по фиксированной процентной ставке в размере 8% годовых.
- Выданы первые кредиты под залог прав требования по кредитным договорам и поручительства банков (см. табл. 1). Первыми получателями кредитов стали Банк ВТБ (6,9 млрд. руб. на полгода под 7,5%) и УРСА Банк (1,9 млрд. руб. на полгода под 8%).

Таблица 1.

Первые стабилизационные кредиты Банка России в 2007 г.

Параметр	Операции Банка России		Сравнение с рыночными условиями	
	19.10.07	11.10.07	11.10.07	11.10.07
Дата	19.10.07	11.10.07	11.10.07	11.10.07
Инструмент	Кредит ЦБ РФ	Кредит ЦБ РФ	рублевые облигации «ВТБ-4»	краткосрочные рублевые облигации «ВТБ 24, 1»
Заемщик	УРСА Банк	Банк ВТБ	Банк ВТБ	ВТБ 24
Объем кредита	1,9 млрд руб.	6,9 млрд руб.	5,0 млрд руб.	6,0 млрд руб.
Срок	6 месяцев	6 месяцев	погашение через 6 мес.	выплата купона через 7 мес.
Процентная ставка	8% (0,8 ставки рефинансирования)	7,5% (0,75 ставки рефинансирования)	текущая доходность в 7,11%	ставка купона в 8,2%
Обеспечение	поручительство крупного банка	права требования по двум кредитам «Роснефти» на \$550 млн.	-	-

Кроме того, Банк России начал работу над единым механизмом рефинансирования на срок до одного года под любой вид обеспечения, входящий в «единый пул обеспечения». В пул должны войти помимо ценных бумаг из Ломбардного списка нерыночные активы - векселя, права требования по кредитным договорам, и, возможно, акции, залоговые по ипотечным кредитам, депозиты в ЦБ РФ и крупнейших банках.

Основным инструментом пополнения ликвидности банковского сектора стали операции однодневного прямого репо (см. рис. 7). Совокупный лимит на операции репо осенью 2007 г. был расширен до 500 млрд. руб., что позволило увеличить объемы рефинансирования. По инструментам пополнения ликвидности действует механизм ролловера: банк на следующий день может продлить заимствование, при этом денежные средства даже не переходят со счета на счет. Таким образом, банки могут воспользоваться инструментом Банка России на неделю, десять дней и т.д. И все же ограничение по срокам существует. Законодательство не разрешает Банку России выдавать кредиты банкам свыше года, а внутренние нормативные акты самого центрального банка — более полугода.

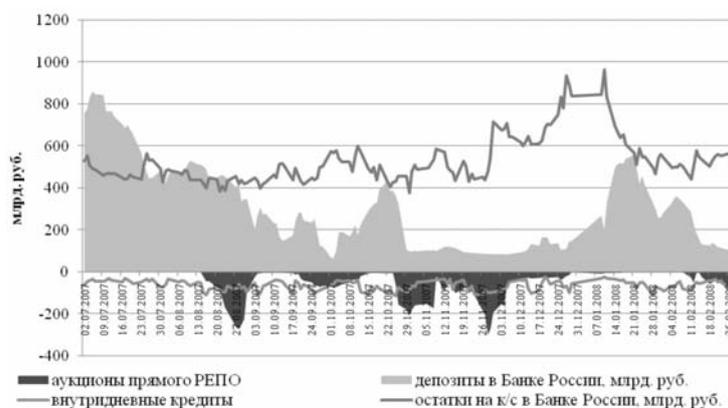


Рисунок 7.

Структура чистой ликвидной позиции банковского сектора в июле 2007 г. – феврале 2008 г., млрд. руб.

Таким образом, стратегия борьбы Банка России с нестабильностью представляла собой комплекс мер, охватывающий как все ключевые финансовые рынки, так и важнейшие финансовые инструменты. На наш взгляд, решения, принятые Банком России в 2007 г., оказались высоко эффективными и по широте влияния на банковский сектор превосходят меры центральных банков других стран, которые даже в большей степени пострадали от дестабилизации финансовых рынков (см. табл. 2).

Таблица 2.

Меры, предпринятые центральными банками для стабилизации финансового рынка в 2007 г.

Страна	Предоставление краткосрочной ликвидности	Предоставление среднесрочной ликвидности	Снижение процентной ставки	Снижение отчислений в ФОР	Расширение перечня приемлемого обеспечения	Предоставление ликвидности на особых условиях
США	+	+	+			
Еврозона	+	+				
Япония	+					
Великобритания	+	+			+	+
Канада	+					
Швейцария	+					
Австралия					+	
Норвегия	+					
Россия	+	+	+*	+	+	

* по сделкам «валютный своп» Банка России

Одной из немаловажных причин финансовой нестабильности выступили бюджетные операции правительства. Каждый месяц на рынке наблюдается цикличность: в последнюю декаду месяца банки осуществляют налоговые платежи своих клиентов (в частности налога на прибыль и НДС) и лишаются части ликвидности. Как следствие, процентные ставки на межбанковском рынке в конце месяца растут. Бюджетные расходы начинаются с первой декады следующего месяца, в результате чего банковская ликвидность пополняется, а межбанковские ставки падают. В период избыточной ликвидности цикл заметно не отражался на банковском секторе, однако в условиях ее дефицита, налогово-бюджетный цикл оказал существенное влияние на межбанковский рынок.

Кроме того, в течение календарного года бюджетные операции правительства распределяются неравномерно. На рис. 8 приведена ежемесячная динамика доходов и расходов федерального бюджета в 2004-07 гг. Несмотря на то, что доходы поступают в бюджет относительно равномерно на протяжении года (за исключением января, когда рабочих дней не так много), расходы имеют ярко выраженную цикличность. Бюджетополучатели, то есть министерства и ведомства, которые несут ответственность за исполнение бюджета, распоряжаются бюджетными средствами с регулярной задержкой. Расходы федерального бюджета существенно запаздывают, и к концу года неизрасходованные средства накапливаются, образуя денежный навес над рынком. Спеша выполнить план, в ноябре бюджетополучатели наращивают расходы, и в декабре они превышают среднегодовой уровень на 40%. Это вызывает как регулярный зимний инфляционный всплеск, так и новогодний избыток ликвидности банковского сектора. В итоге на финансовом рынке наблюдается цикличность. В сентябре-октябре бюджетное сальдо складывается не в пользу банковской ликвидности. Фактически бюджет работает как своеобразный поглотитель денег на рынке. С конца ноября и в декабре ситуация складывается противоположным образом, что и приводит к формированию годового цикла.

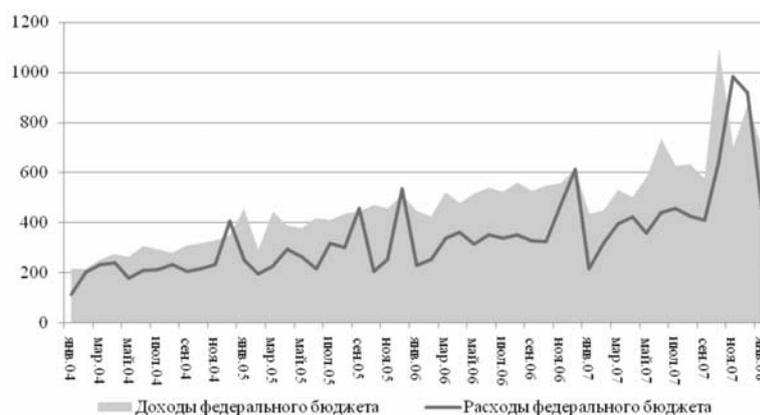


Рисунок 8.

Динамика доходов и расходов федерального бюджета в 2004-07 гг., млрд. руб.

Для решения проблемы необходима координация денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики. В соответствии с новой редакцией Бюджетного кодекса Россия возвращается к практике конца 1990-х гг. - часть временно свободных средств бюджета может быть размещена в коммерческих банках. Таким образом, несмотря на ослабление бюджетной дисциплины, произойдет увеличение объема средств бюджетополучателей на счетах коммерческих банков.

Основные показатели развития банковского сектора России

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.2007	01.01.2008
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		1149	1136
2.	Количество КО с иностранным участием		153	202
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		52	63
3.	Количество филиалов действующих КО		3281	3455
4.	Количество филиалов за рубежом		2	3
5.	Количество филиалов банков-нерезидентов на территории государства		-	-
6.	Количество КО, имеющих право на привлечение вкладов населения		921	906
7.	Собственные средства (капитал) КО	млрд. руб.	1692,7	2671,5
8.	Активы КО, в т.ч.	млрд. руб.	14045,6	20241,1
8.1	- ссудная задолженность в т.ч.	млрд. руб.	9440,5	14260,1
8.1.2	- просроченная	млрд. руб.	188,1	266,2
8.1.3	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	2065,2	3242,1
8.2	-вложения в ценные бумаги	млрд. руб.	2434,7	2554,7
9.	Пассивы КО, в т.ч.			
9.1	- средства на счетах юридических лиц	млрд. руб.	4004,7	5870,6
9.2	- средства на счетах физических лиц	млрд. руб.	3881,8	5263,8
9.3	- долговые обязательства	млрд. руб.	1018,1	1176,1
10.	Показатели банковских рисков, применяемые в банковском секторе			
10.1	Кредитный риск			
10.1.1	- доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	%	2,6	2,2
10.1.2	- сформированный резерв на возможные потери по ссудам в % от общего объема ссуд	%	4,1	3,4
10.1.3	- отношение совокупной величины кредитных рисков к капиталу (Н7)	%	240,6	211,9
10.1.4	-динамика активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска: - 1 группа активов - 2 группа активов - 3 группа активов - 4 группа активов - 5 группа активов сумма активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска	млрд. руб.	7,4 58,9 183,4 387,3 8441,5 9078,4	10,0 28,8 225,4 437,6 12719,5 13421,4
10.2	Рыночный риск (к совокупному капиталу) в том числе	%	45,1	38,7

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.2007	01.01.2008
10.2.1	- валютный риск	%	5,3	3,6
10.2.2	- процентный риск	%	19,3	24,3
10.2.3	- фондовый риск	%	20,4	10,8
11.	Показатели ликвидности банковского сектора			
11.1	-отношение высоколиквидных активов к совокупным активам	%	13,5	12,0
11.2	-отношение ликвидных активов к совокупным активам	%	26,7	24,7
11.3	- отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (Н2)	%	51,4	48,4
11.4	- отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (Н3)	%	76,8	72,9
11.5	- отношение средств клиентов к совокупным ссудам	%	100,7	93,9
12.	Достаточность капитала - отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска		14,9	15,5
13.	Финансовый результат банковского сектора	млн. руб.	371547,6	507974,7
14.	Справочно:			
	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	26882,9	32988,6
	Курс национальной валюты к доллару США	руб./\$	26,33	24,55



Сербия

Управление рисками в банковском секторе Республики Сербии

1. Важнейшие действующие нормативные акты, касающиеся оценки банковских рисков и внутреннего контроля. Цели и задачи управления.

Важнейшим нормативным актом, которым регулируется область управления рисками в банках в Сербии, является Закон о банках, с подзаконными актами:

- Решение об адекватности капитала
- Положение по управлению рисками
- Положение о классификации балансового и внебалансового актива
- Решение об управлении риском ликвидности в банке

Цели – организовать процесс управления рисками в банке на всех стадиях, от идентификации, до измерения.

2. Классификация банковских рисков, принятая в банковском секторе.

В соответствии с Законом, банки в Сербии отслеживают подверженность:

- кредитному риску
- валютному риску
- оперативному риску
- риску процентных ставок
- рискам банковских инвестиций

В результате изменений в нормативные акты, внесенных в конце 2007 года, которые вступают в силу 01.07.2008 года, банки в Сербии будут обязаны:

- выделять регулирующий капитал для кредитных и рыночных рисков (полная соответствие с Базельским соглашением I), и

- учитывать (формировать внутренние базы данных) и отслеживать операционные риски, а также уведомлять Народный банк Сербии, если размеры убытков по этим рискам превышают 1% банковского капитала (такой подход уже применяется, если речь идет об операционном риске, так как он урегулирован нормативными актами, которые в настоящее время применяются).

3. Виды отчетов кредитных организаций об управлении рисками, периодичность и сроки.

Банки в Сербии составляют:

- внутренние отчеты, необходимые для информирования совета директоров и высшего менеджмента об изменениях, связанных с вышеуказанными рисками (регулярные отчеты, ежедневные, месячные, годовые и внеочередные отчеты)

- внешние отчеты, для нужд национального супервайзера (Народный банк Сербии)
– 11 отчетов: о риске ликвидности, валютном риске, классификации балансовых и вне-

балансовых активов, о движении денежной наличности, финансовой позиции и финансовом результате, о размере капитала и капитальной адекватности, а также о реализованных показателях деятельности банка (вложения банка в лица, которые не находятся в финансовом секторе, подчиненность банка одному лицу или группе юридических лиц, подчиненность банка лицам, ассоциированным с банком).

4. Совершенствование и разработка корпоративного управления в банках в смысле организации и координации управления банковскими рисками.

В соответствии с Законом о банках, банк обязан привести управление рисками в соответствие с размерами и сложностью банка, в смысле осуществляемых банком работ. Банки кроме этого обязаны:

- уточнять и размежевывать ответственность совета директоров и высшего менеджмента в процессе управления рисками,
- в организационном смысле обеспечить специальное подразделение, в компетенции которого находится управление рисками,
- обеспечить остальную необходимую инфраструктуру, то есть кадровую структуру, информационную поддержку, систему внутреннего контроля, функцию независимой внутренней ревизии, систему протока информации и др.

5. Цели и задачи системы внутреннего контроля в кредитных организациях в области утверждения, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков и проверки эффективности процедуры управления рисками

Банки являются специфическими или *suī generis* предприятиями, имеющими большое значение для стабильности банковской и финансовой системы, т.е. макросистемы. Они представляют концентрацию разных, нередко противоположных интересов собственников банка, многочисленных комитентов, которые находятся в чистой кредиторской или дебиторской позиции, менеджмента и макросистемы в целом. Кроме этого, они выполняют функцию носителя оптимизации конфликтных интересов вышеуказанных участников.

Нормативные требования по безопасности и эффективности общей финансовой и экономической системы, релятивизирует приоритетную цель банка, заключающуюся в максимизации прибыли до уровня, не угрожающего надежности и ликвидности банка, т.е. макросистемы.

Сложный процесс управления расширяет сферу действия внутреннего надзора, в качестве инструмента защиты и сохранения целостности средств во всех областях деятельности деловой системы.

Закон о банках, принятый в конце 2005 года, требует от банков обеспечить высокий уровень внутреннего надзора над принципами экономичности и эффективности (три Е), в качестве *conditio sine qua* по успешного осуществления деятельности.

Функция внутреннего надзора реализуется путем:

1) Системы внутреннего контроля, в качестве важнейшей и самой массовой формы внутреннего надзора, которая не может быть заменена любым другим надзором, по той причине, что надзор реализуется одновременно с ежедневным текущим процессом работы (в литературе нередко встречается термин «текущий внутренний контроль»). Массовость системы внутреннего контроля проистекает из того факта, что все сотрудники эту функцию осуществляют в качестве составной части своих регулярных трудовых обязанностей. Система внутреннего контроля, в качестве сети целеустремленного контроля между исполнителями, имеет профилактический характер, поскольку этот контроль позволяет обнаруживать недоделки, предпринимать необходимые меры и предотвращать ошибки, либо уменьшать их воздействие. Формирование системы внутреннего контроля непосредственно связано с рабочим

процессом. Важнейшим принципом при установлении системы внутреннего контроля является принцип размежевания компетенции, заключающийся в том, что нужно однозначно разделить и определить функции и задачи, должности и ответственности, чтобы в результате нормативного урегулирования внутреннего контроля не появились пустые места, т.е. чтобы в ходе работы некоторые операции не оставались без контроля.

Банк обязан процедуру системы внутреннего контроля организовать и выполнять в порядке, позволяющем постоянное отслеживание и измерение рисков, которые могут оказывать отрицательное воздействие на реализацию утвержденных деловых целей банка, в том числе на кредитный риск, риск страны должника, валютный риск, риск рынка, процентный риск, риск ликвидности, операционный и другие риски.

Члены исполнительного комитета банка, в соответствии с Законом отвечают за выполнение внутреннего контроля над деятельностью банка на всех уровнях, в соответствии с установленной системой внутреннего контроля.

Комитет по отслеживанию деятельности банка и внутренний контроль банка осуществляют контроль правильности работы банка и эффективности системы внутреннего контроля.

2) Функция контроля согласования деятельности банка является формой внутреннего надзора над требованием определить и отслеживать риски согласования деятельности, т.е. риски санкций регулирующего органа и финансовых убытков, а также риск репутации, который возникает в результате несоблюдения законов и других правил, стандартов деятельности, процедур предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, а также других актов, регулирующих деятельность банка.

Надзорная роль этой функции осуществляется профессионально и представляет организационную часть банка.

О выявленных недочетах, которые касаются деятельности, уведомляется исполнительный комитет и комитет по отслеживанию деятельности банка.

3) Функция внутренней ревизии также является формой внутреннего надзора над требованием правления банка предоставить независимое и объективное мнение по вопросам, которые являются предметом ревизии, для осуществления консультационной деятельности, направленной на развитие существующей системы внутреннего контроля и деятельности банка, и для предоставления правлению помощи в реализации их целей.

Надзорная роль этой функции осуществляется профессионально, и организуется как организационная часть банка, функция которой позиционирована таким образом, чтобы осуществлять свои задачи объективно, без воздействия менеджеров, управляющих ежедневной деятельностью, и уведомлять непосредственно и исключительно комитет по отслеживанию деятельности банка, и правление по вопросам внутренней ревизии, и по вопросам руководства, т.е. ресурсов.

Первичная роль внутренней ревизии заключается в беспристрастном и объективном выполнении проверки и оценки активности банка с целью проведения или совершенствования эффективности и результативности управления рисками, внутренним контролем и корпоративного управления банком. Это обеспечивается:

- Оценкой надежности, адекватности и эффективности счетоводческого контроля, контроля деятельности и управленческого контроля.
- Обеспечением условий, чтобы внутренний контроль банка обеспечил быструю и точную регистрацию операций, и правильное хранение имущества.
- Проверкой соответствия деятельности банка с законами и правилами, а также проверкой соблюдения утвержденной политики банка.

- Проверкой, принимает ли руководство необходимые шаги, направленные на выполнение текущих и прежних недостатков контроля и на рекомендации, находящиеся в отчетах о ревизии.

Высокая эффективность обеспечивается: (а) внимательным планированием ревизии, (б) правильным анализом полученной информации, (в) правильным уведомлением о результатах выполненной ревизии, и (д) регулярным отслеживанием реализации рекомендаций.

Активность внутренней ревизии в банках осуществляется в соответствии с профессиональными стандартами и инструкциями по оценке независимости, профессиональной деятельности, объемов работы, выполнением ревизии, управлением внутренней ревизией и обеспечением качества.

Заключение об эффективности функционирования внутренней ревизии, системе управления рисками и системе внутреннего контроля, передается управленческому и исполнительному комитету, а также национальному контролеру внешней ревизии, в соответствии с профессиональными правилами.

Под профессиональными нормами выполнения внешней и внутренней ревизии подразумеваются международные стандарты в этих областях, применение которых является обязательным в соответствии с Законом о счетоводстве и ревизии, который применяется с 2006 года.

6. Приведение системы управления рисками в соответствие с требованиями Базельских соглашений.

Нормы, применяемые в настоящее время, не приведены до конца в соответствие с Базельским соглашением I (регулирующий капитал выделяется только для кредитного риска).

Изменение норм, принятых в конце 2007 года, которое вступило в силу 01.07.2008 года, является полным согласованием с Базельским соглашением I (за исключением кредитных, капитальные расходы будут учитываться и в отношении рыночных рисков).

Шаг в направлении Базеля II представляет обязательство банков вести учет и сформировать внутренние базы данных о рискованных событиях, причиняющих убытки на основании операционных рисков, без учета капитальных расходов, существует только обязательство уведомления об этом национального супервайзера, как это уже указано.

7. Существующие механизмы против легализации (отмывания) незаконным образом полученных доходов, а также факторы уменьшения банковских рисков.

С целью предотвращения отмывания денег и легализации незаконным образом приобретенных доходов, созданы следующие механизмы в качестве факторов уменьшения банковских рисков:

- Закон о предотвращении отмывания денег («Служебные ведомости РС» номер 107/2005 и 117/2005».)

- Решение о минимальном содержании Процедуры «Узнай своего клиента» («Служебные ведомости РС» номер 57/2006)

- Руководство о минимальном содержании процедуры «Узнай своего клиента» («Служебные ведомости РС» нр 100/2006)

- Новый Закон о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма находится в процедуре принятия в Скупщине Сербии. Этот закон должен быть принят до конца марта 2008 года.

В соответствии с положениями вышеуказанных законных норм, установлен ряд мер, который банковский сектор в Сербии должен установить и соблюдать в ежедневной работе.

Регулирующий орган – Народный банк Сербии в ходе регулярного контроля деятельности банка проверяет, соблюдают ли коммерческие банки условия законодательства в своей работе, в первую очередь, выделили ли они сомнительные операции, и уведомили ли они об этом Министерство финансов – Управление по предотвращению отмывания денег.

8. Роль инфраструктурных организаций (кредитных бюро, коллекторных агентств) в уменьшении рисков в банковском секторе

Основным и крупнейшим риском в банковском секторе является кредитный риск. Управление этим риском подразумевает необходимую оценку кредитной способности должника, что значительно улучшено формированием Кредитного бюро при Ассоциации банков Сербии в 2004 году.

Кредитное бюро АБС имеет данные обо всех юридических и физических лицах, их обязательствах перед всеми кредиторами (банками, лизинговыми компаниями, государственными фондами и агентствами и др.), а также об аккуратности в погашении этих обязательств.

В базе данных Кредитного бюро находятся все данные о вышеуказанных членах, без селективного подхода. Эта база включает следующее:

- Для физических лиц – фактические обязательства (кредиты, лизинг, кредитные карточки, рамочные кредиты по текущему счету, раскрытые гарантии), и возможные обязательства (гарантии)
- Для юридических лиц и предпринимателей – фактические обязательства (кредит, лизинг, долговые ценные бумаги, активированные гарантии, аккредитивы и авали), и возможные обязательства (гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и авали).

Благодаря Кредитному бюро, каждый кредитор имеет возможность с необходимого согласия клиента получить отчет от Кредитного бюро электронным путем, на что понадобится лишь несколько секунд, со всеми активными и выплаченными обязательствами, а также отчет об аккуратности погашения обязательств, что представляет достаточную оценку кредитоспособности.

Работа Кредитного бюро влияла, кроме значительного улучшения оценки кредитоспособности клиентов, на предотвращение чрезмерной задолженности клиентов, упорядочение базы данных членов КБ, укрепление финансовой дисциплины (погашением обязательств предыдущего периода, и повышением сознания клиентов о том, что обязательства нужно выполнять в предусмотренные сроки), уменьшением времени, необходимого для обработки кредитных требований, а также расходов на обработку требований, что позволяет ввести новый банковский продукт и др.

В соответствии с вышеуказанной целостностью и всеобъемлющим обязательством, технологическими решениями и информационной поддержкой, Кредитное бюро УБС в ходе своей работы до сих пор получило ряд похвал разных учреждений, как зарубежных (МВФ, Мировой банк, Ассоциация банков центральной и восточной Европы...), так и отечественных (Центральный банк...).

Основные показатели развития банковского сектора Сербии

Номер	Наименование показателя	Единица измерения	01.01.2007	01.01.2008
1	Количество существующих кредитных организаций (КО)		37	35
2	Количество КО с долей иностранного капитала		22	22
2.1	- в том числе с 100% иностранного капитала		13	13
2.2	- с иностранным капиталом в размере 90% и больше		17	17
3	Количество внешних организационных частей КО		2158	2331
3.1	- в том числе подразделения		82	89
3.2	- в том числе филиалы		413	464
3.3	- в том числе местные отделения		1387	1490
3.4	- в том числе окошки		276	288
4	Количество филиалов за границей		-	-
5	Количество филиалов нерезидентов на территории государства		-	-
6	Количество КО, которые участвуют в системе страхования депозитов физических лиц		-	-
7	Собственные средства КО – общий капитал	Мил. USD	4.374,3	6.256,0
8	Общий актив	Мил. USD	23.729,9	30.255,2
8.1	- в том числе требования к Центральному банку	Мил. USD	8.739,5	10.187,2
8.2	- в том числе прочие вложения КО	Мил. USD	11.067,7	16.590,5
8.2.1	- в том числе вложения – другие фин. организации	Мил. USD	17,1	25,4
8.2.2	- в том числе вложения – местное самоуправление	Мил. USD	93,7	125,3
8.2.3	- в том числе вложения – государственные предприятия	Мил. USD	315,9	320,8
8.2.4	- в том числе вложения - прочие предприятия	Мил. USD	6.769,6	8.943,8
8.2.5	- в том числе вложения - население	Мил. USD	3.786,2	5.469,3
8.2.6	- в том числе вложения – нехозяйственные организации	Мил. USD	87,0	115,3
9	Общий пассив	Мил. USD	23.729,9	30.255,2
9.1	- обязательства перед Центральным банком	Мил. USD	8,2	36,9
9.2	- депозиты государства	Мил. USD	297,8	362,4

9.3	- депозиты до востребования	Мил. USD	2.274,5	2.897,0
9.4	- срочные депозиты	Мил. USD	8.091,8	11.702,0
9.5	- обязательства перед границей	Мил. USD	5.730,7	5.360,2
9.6	- остальной пассив	Мил. USD	7.326,6	9.896,1
10	Показатели банковских рисков			
10.1	- средняя стоимость показателей адекватности капитала		25%	24,8%*
10.2	- доля вложений А и Б категории в брутто рискованном балансовом и внебалансовом активе		67,0%	69,9%*
10.3	- доля вложений В+Г+Д категории в брутто рискованном балансовом и внебалансовом активе		33,0%	30,1%*
10.4	- доля кредита с просрочкой больше 90 дней - общие кредиты		4,7%	5,1%
11	Показатели ликвидности		в предусмот- ренных рамках	в предусмот- ренных рамках
12	Финансовые результаты на уровне сектора	Мил. USD	311,4	279,3*
	Справочно:			
13	Брутто валовой продукт	Мил. USD	39.586,6	43.905,2
	Брутто валовой продукт	Мил. EUR	25.262,0	30.581,0
14	Курс национальной валюты к USD	1 USD	53,7	55,9

*Примечание: Данные с знаком * касаются 30.09.2007 года, поскольку данные по состоянию на 31.12.2007/01.01.2008 года до сих пор остаются неизвестными.*



Таджикистан



Банковская система Таджикистана

Важнейшим атрибутом рыночной экономики является банковская система, которая снабжает государство и всех членов общества финансовыми средствами.

Таджикистан имеет двухуровневую банковскую систему.

Ключевым звеном банковской системы выступает Национальный банк Таджикистана, который является центральным эмиссионным, резервным банком Республики Таджикистан.

Национальный банк Таджикистана не несет ответственности по обязательствам Республики Таджикистан и самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность в пределах, предоставленных ему законом полномочий, независим в своей деятельности.

Национальный банк имеет право эмитировать наличные деньги, изымать их из обращения, принимать решения о выпуске в обращение новых монет и банкнот. Разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику. Целями Национального банка являются: защита и обеспечение устойчивости национальной валюты, в том числе покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы Таджикистана; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Основными инструментами и методами являются: процентные ставки по операциям Национального Банка; установление экономических нормативов; операции на открытом рынке; рефинансирование банков; валютное регулирование; установление ориентиров роста денежной массы. Национальный банк осуществляет банковское регулирование и надзор, главная цель которых – поддержание стабильной банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Регулирование деятельности банков и защиту интересов депозиторов Национальный банк осуществляет путем: издания обязательных для исполнения банками инструкций и нормативных актов; установления нормативов обязательных резервов, фонда возможных потерь по сомнительным и безнадежным активам; проверок деятельности банков; применением мер воздействия к банкам, наложения санкций на банки.

Основной нормативной базой деятельности банковского сектора Таджикистана является закон «О банках и банковской деятельности».

Банковская система Республики Таджикистан, по состоянию на 1 января 2008 года, состоит из 11 коммерческих банков, одного филиала иностранного банка, 8 кредитных обществ и 1 небанковской финансовой организации. Общее количество филиалов – 150 и 69 отделений. Функционируют 8 микрокредитных депозитных организаций, 24 микрозаемных организаций и 38 микрозаемных фонда.

11 банков, действующих на территории Республики Таджикистан по состоянию на 1 января 2008 года, по характеру собственности подразделяются на:

- 1 государственный банк;
- 9 акционерных банков;
- 1 иностранный банк.

Банки второго уровня являются коммерческими организациями со статусом юридического лица. Кредитные организации образованы на различных формах собственности.

Кредитные организации подразделяются на две группы:

коммерческие банки, имеющие исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

небанковские кредитные организации, могущие осуществлять отдельные банковские операции.

Все банки являются участниками системы страхования вкладов физических лиц.

Банковская система Таджикистана находится в стадии интенсивного развития, совершенствования нормативно – правовых актов, строгих принципов банковского надзора, роста конкуренции, развития уровня корпоративного управления, снижения нефинансовых рисков, что в результате повысило интерес к банкам иностранных инвесторов. В настоящее время уставный капитал в двух банках сформирован за счет иностранного капитала, частичное участие иностранного капитала присутствует в 6 отечественных банках. Доля иностранного капитала в общем капитале банков по состоянию на 1 января составила 33,5%, что больше на 9,7% относительно начала года.

Макроэкономические показатели за 2007 год продолжали стабильный экономический рост и реальный рост производства достиг 7,8%.

Уровень инфляции, в связи с ростом мировых цен, составил 19,7%.

В 2007 году динамика изменения официального курса национальной валюты составила от 3,4265 сомони за 1 доллар до 3.4649 сомони за 1 доллар или курс вырос на 1,1 %.

Внешнеторговый оборот за 2007 год составил 3923,6 млн. долларов США. Экспорт товаров за 2007 год по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличился на 4,9% и составил 1468,2 млн. дол.США или 39,6% к ВВП. В товарной структуре экспорта основное место занимают алюминий, хлопок – волокно и электроэнергия, отражающие ограниченную диверсификацию экспортируемой продукции.

Импорт товаров за 2007 год увеличился на 42,5% и составил 2455,4млн. долларов США или 66,2% к ВВП. Товарная структура импорта состоит из потребительской продукции, готовой пищевой продукции, минералов, транспортных средств, машин и оборудования.

Монетарная политика была направлена на сохранение устойчивого роста резервных денег и денежных агрегатов для достижения приемлемого уровня инфляции. Денежные показатели в рамках монетарной программы за 2007 год составили: чистые иностранные активы -29 млн сомони, чистые внутренние активы-1404,9 млн сомони, резервные деньги - 1433,9 млн. сомони.

Деятельность банковского сектора Таджикистана осуществляется на основе принципов рыночной экономики и ее развитие направлено на более эффективное использование потенциала страны. Значительная часть нормативных документов банковской деятельности приведена в соответствие с международно признанными тенденциями.

Основополагающими принципами развития банковской системы являются – стабильная и устойчивая макроэкономическая среда, взвешенная денежно - кредитная и налогово-бюджетная политика, эффективное регулирование банковской деятельности и система банковского надзора. Банковский сектор развивается довольно динамично. Высокими темпами увеличиваются активы и капитал кредитных организаций, расши-

ряется их ресурсная база, масштаб проводимых банковских операций и внедрение новых банковских продуктов.

В 2007 году общие активы кредитных организаций составили 5 657,0 млн. сомони (44,3% к ВВП) и относительно предыдущего года увеличились в 2,3 раза. Общие обязательства составили 5 007,2 млн. сомони (39,2% к ВВП) и относительно предыдущего года увеличились в 2,5 раза. Балансовый капитал кредитных организаций за этот период составил 649,8 млн. сомони (5.1 % к ВВП) и увеличился по сравнению с предыдущим годом в 1,7 раза.

Устойчивый рост объема депозитов свидетельствует о повышении доверия населения к банковской системе страны. На 1 января 2008 года депозитная база составила 2 397,6 млн. сомони и увеличилась по сравнению с началом года в 2.2 раза. В составе депозитов доля физических лиц составляет 570,2 млн. сомони, которые относительно предыдущего года увеличились на 102,9%.

Об укреплении банковской системы свидетельствует тенденция увеличения кредитных вложений и улучшения качества кредитных портфелей. В 2007 году остаток кредитных вложений увеличился в 1.7 раза относительно предыдущего года и составил 3.977,2 млн. сомони. Банковская система придает огромное значение развитию микрокредитования. Объем выданных микрокредитов в 2007 году по сравнению с предыдущим годом увеличился в 1.9 раза и составил 1.026,5 млн. сомони.

В настоящее время масштабы деятельности банковского сектора страны относительно небольшие. Для решения задач ускоренного экономического роста требуется существенно увеличить возможности этого сектора. Для этого необходимо использовать имеющиеся факторы, высокие темпы экономического роста, повышение устойчивости экономики, поддержку международного сообщества и международных финансовых институтов.

Несмотря на позитивные тенденции, все еще имеются препятствия к достижению устойчивого развития банковского сектора, такие как: отсутствие эффективно и полноценно действующего денежного рынка; недостаточный уровень корпоративного управления финансовых организаций; низкая капитализация банковской системы; низкий уровень монетизации; неблагоприятные условия для долгосрочного кредитования экономики и высокие риски кредитования реального сектора; нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства; недостаточная методологическая база и технические условия функционирования межбанковского валютного рынка.

Основными целями развития банковского сектора в среднесрочной перспективе, является повышение устойчивости банковской системы, содействие развитию финансового посредничества, финансового рынка и укрепление рыночных основ деятельности сектора, способствующих достижению устойчивого развития экономики, снижение уровня инфляции.

Банковская система Таджикистана имеет значительный рост и улучшающее состояние ресурсной базы, формируемой за счет средств физических и юридических лиц. Финансовое состояние банков является стабильным. Вместе с тем, несмотря на улучшения качества кредитного портфеля, кредитная активность банков остается недостаточной. Уровень рисков банковской деятельности (ликвидности, кредитный) в настоящее время остается высоким.



Узбекистан



Управление рисками в банковском секторе Республики Узбекистан

Институциональная характеристика банковско – финансового сектора Республики Узбекистан.

В Республике Узбекистан создана двухуровневая банковская система, которая состоит из Центрального банка Республики Узбекистан и коммерческих банков.

Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Центрального Банка Республики Узбекистан определяются Законом Республики Узбекистан от 21.12.1995г. N 154-I «О Центральном банке Республики Узбекистан». Деятельность коммерческих банков регулируется Законом Республики Узбекистан от 25.04.1996 г. N216-I «О банках и банковской деятельности», а также другими законодательными актами Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

Согласно законодательству в Узбекистане могут создаваться банки с различной структурой собственности. Самая распространенная форма – это открытые акционерные коммерческие банки. Широкое распространение получили частные акционерные банки – это банки, в которых доля учредителей – физических лиц, составляет более 51%.

На 1 января 2008 года в Узбекистане осуществляли деятельность 28 коммерческих банков, из которых 3 государственных банка, 5 банков с участием иностранного капитала, 11 акционерно – коммерческих банков и 9 частных акционерных банков.

В результате предпринятых в последние годы мер по дальнейшему реформированию банковской системы, повышению уровня капитализации, укреплению стабильности и самостоятельности коммерческих банков, сохранилась тенденция стабильного развития банковского сектора, наблюдалось улучшение качества и расширение спектра оказываемых услуг, о чем свидетельствуют ключевые показатели данной отрасли.

Принимаются последовательные меры по увеличению минимального размера уставного капитала банков. Так, минимальные требования к размеру уставного капитала вновь создаваемых коммерческих банков поэтапно доведены к 1 января 2008 года для частных банков до 2,5 млн. ЕВРО и до 5,0 млн. ЕВРО для остальных банков.

Для обеспечения доступности финансовых услуг коммерческих банков во всех регионах Республики осуществляют деятельность более 8 тыс. банковских учреждений, в том числе 799 филиалов и 2054 мини-банков.

Вместе с тем, все большее распространение получают различные небанковские кредитные организации. Созданная эффективная законодательная база, усиление конкуренции в кредитной сфере, постепенно приводят к увеличению числа действующих

микрокредитных организаций. Распространенной формой небанковских кредитных организаций стали кредитные союзы. После принятия в 2002 году Закона Республики Узбекистан «О кредитных союзах» их количество возросло до 55.

Принятие в 2006 году Законов Республики Узбекистан «О микрофинансировании» и «О микрокредитных организациях» привело к созданию всех необходимых условий для создания нового вида небанковских кредитных компаний – микрокредитных организаций и уже к 1 января 2008 года их количество достигло 13.

Основные действующие нормативные акты по оценке банковских рисков и внутреннему контролю.

В Республике Узбекистан на сегодняшний день создана необходимая законодательная база, позволяющая Центральному банку Республики Узбекистан и коммерческим банкам эффективно оценивать, управлять и снижать риски при осуществлении своей профессиональной деятельности.

К основным законодательным актам, регулирующим данное направление, можно отнести:

1. Закон Республики Узбекистан от 25.04.1996 г. N 216-I «О банках и банковской деятельности».

2. Закон Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. N 154-I «О Центральном банке Республики Узбекистан».

3. Закон Республики Узбекистан от 05.04.2002 г. N 360-II «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

4. Закон Республики Узбекистан от 26.04.1996 г. N 223-I «Об акционерных обществах и защите прав акционеров».

5. Закон Республики Узбекистан от 15.09.2006 г. N ЗРУ-50 «О микрофинансировании».

6. Закон Республики Узбекистан от 07.05.1993 г. N 841-XII «О валютном регулировании» (Новая редакция).

7. Закон Республики Узбекистан от 04.04.2006 г. N ЗРУ-30 «О защите информации в автоматизированной банковской системе».

8. Порядок классификации качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним (Зарегистрировано МЮ 11.02.1999 г. N 632, утвержден ЦБ 09.10.1998 г. N 242).

9. Положение о порядке депонирования обязательных резервов в Центральном банке коммерческими банками (Утверждено Постановлением правления ЦБ от 31.12.2004 г. N 597 (28/5), зарегистрированным МЮ 18.01.2005 г. N 1444).

10. Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков (Зарегистрировано МЮ 25.07.2000 г. N 949, утверждено ЦБ 26.04.2000 г. N 420).

11. Положение о порядке формирования базы данных Национального института кредитной информации и предоставления кредитной информации Межбанковскому кредитному бюро и коммерческим банкам (новая редакция) (Утверждено Постановлением ЦБ 11.03.2006 г. N 7/2, зарегистрировано МЮ 18.04.2006 г. N 1562).

12. Положение об обмене информацией между Межбанковским кредитным бюро и коммерческими банками и порядке предоставления информации о кредитных историях (Утверждено Постановлением правления ЦБ от 21.05.2004 г. N 576 (12/2), зарегистрированным МЮ 01.07.2004 г. N 1380).

13. Положение о небезопасной и нездоровой банковской деятельности (Зарегистрировано МЮ 11.02.1999 г. N 628, утверждено ЦБ 09.11.1998 г. N 431).

14. Положение о требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка (Зарегистрировано МЮ 02.12.1998 г. N 559, утверждено ЦБ 02.11.1998 г. N 421).

15. Положение о порядке регистрации и лицензирования банков (Зарегистрировано МЮ 11.02.1999 г. N 630, утверждено ЦБ 09.11.1998 г. N 22).

16. Положение о требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (новая редакция) (Утверждено Постановлением правления ЦБ от 13.03.2004 г. N 571 (6/12), зарегистрированным МЮ 20.04.2004 г. N 992-1).

17. Рекомендации к организации внутреннего контроля в коммерческих банках (Утверждены ЦБ 04.07.1998 г. N 404).

Совершенствование и развитие корпоративного управления в банках в направлении организации и координации управления банковскими рисками.

В Республике Узбекистан развитие корпоративного управления в банках нашло отражение в принятии ряда положений, регулирующих данные вопросы. Так, Указом Президента Республики Узбекистан от 02.10.1998 года № УП-2084 «О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков», в целях повышения роли акционеров в управлении деятельностью коммерческих банков, были утверждены типовые положения «Об акционерном коммерческом банке» и «О совете акционерного коммерческого банка».

Центральным банком Республики Узбекистан в 2000 году было утверждено Положение о корпоративном управлении в коммерческих банках. В данном Положении были установлены - основные положения о системе корпоративного управления в банках; роль акционеров банка; цели, функции, права и обязанности Совета банка и Правления банка. Также, были приняты, следующие основополагающие акты в области корпоративного управления в коммерческих банках:

- Положение о требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков;

- Положение об аудиторской проверке банков в Республике Узбекистан;

- Рекомендации к организации внутреннего контроля в коммерческих банках;

- Положение об операциях между банками и связанными с ними лицами.

В целях повышения роли корпоративного управления, усиления ответственности руководителей и сотрудников банков при обслуживании клиентов Советом Ассоциации банков Узбекистана 25 декабря 2007 года был утвержден «Кодекс профессиональной банковской этики».

Цели и задачи системы внутреннего контроля в кредитных организациях в области выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков, проверки эффективности процедур управления рисками.

Постановлением Центрального банка Республики Узбекистан от 13.03.2004 года №571 (6/12) было утверждено «Положение о требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков» в новой редакции. Так, были сформулированы основные положения о построении системы внутреннего аудита коммерческих банков, их роли, правах и обязанностях. В частности, было установлено, что с целью организации и поддержания соответствующей системы внутреннего контроля Совет банка должен создать Аудиторский комитет, в состав которого должны войти исключительно члены Совета банка. Также, Совет банка должен создавать службу внутреннего аудита банка, которая должна подчиняться в своей деятельности исключительно Совету банка и ежеквартально информировать его о проводимой работе. Было установлено, что внутренний аудит в коммерческих банках должен проводиться не реже одного раза в год. Периодичность проведения внутреннего аудита должна основываться на оценках рисков, связанных с каждой сферой, которая должна быть подвергнута аудиту.

Также, Центральным банком Республики Узбекистан были утверждены «Рекомендации к организации внутреннего контроля в коммерческих банках». Данные рекомендации были направлены на создание в коммерческих банках эффективной системы внутреннего контроля. Было установлено, что:

- система внутреннего контроля должна содержать процедуры, обеспечивающие немедленное выявление несоответствий;
- процедуры по проведению операций должны выполняться достаточно квалифицированными лицами, не имеющими несовместимых обязанностей;
- работники, выполняющие свои обязанности, должны располагать достаточными для этого временем, квалификацией и необходимыми знаниями;
- ведение бухгалтерского учета во всех банках должно соответствовать установленным бухгалтерским и банковским принципам. Документация и отчетность банка должны отражать его реальное состояние и достоверно иллюстрировать результаты его операций;
- каждое структурное подразделение обязано осуществлять внутренний контроль за проводимыми им операциями, причем такой контроль входит в должностные обязанности всех его сотрудников – от ответственных исполнителей до начальника подразделения. Акционеры банка также осуществляют внутренний контроль через свой наблюдательный совет и ревизионную комиссию.

Основные принципы и методы, которые должны иметь место в каждом банке для достижения достаточного уровня внутреннего контроля заключаются в следующем:

- Эффективная организационная структура.
- Соответствующие бухгалтерские политика и процедуры.
- Необходимые процедуры по сохранности активов.
- Эффективная программа внутреннего аудита.

Использование в системе управления рисками требований Базельских соглашений. Требования органов банковского надзора по их внедрению при оценке рисков.

Требования соглашения о достаточности капитала, известного больше как «Базель I», принятого Базельским комитетом по банковскому надзору, были впервые внедрены в банковской системе Республики Узбекистан в 1998 году, с принятием Положения «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков», зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан 02.12.1998 г. за №560.

Данный документ соблюдал все основные составляющие регулирования капитала и соответствовал 25 базовым принципам «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», которые были приняты в 1997 году со стороны того же комитета.

Отличительной чертой является то, что со стороны надзорных органов были установлены минимальные требования достаточности капитала, исходя из принимаемых банком кредитных рисков в размере не менее 10% от расчетных показателей по активам банков, тогда как Базельским документом рекомендовано было установить данный показатель в размере 8%.

Созданная законодательная база и эффективная деятельность надзорных органов, позволила банкам Республики не только внедрить и соблюдать все требования «Базель I», но и повысить качество управления рисками, что непосредственно повлияло на оздоровление и улучшение деятельности банков.

Вместе с тем, исходя из развития финансовой отрасли, в условиях нарастания нестабильности мировых финансовых рынков и активизации операций банков на международных рынках, в целях повышения устойчивости, надежности и прозрачности банковской системы, уровня корпоративного управления, совершенствования методов оценки рисков коммерческих банков 7 ноября 2007 года было принято Постановление

Президента Республики Узбекистан № ПП-726 «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот».

Данным решением Правительства перед банковской системой Республики были поставлены задачи по поэтапному внедрению рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-2), реализация которых определена в 2008-2010 гг.

Роль инфраструктурных организаций по снижению рисков банковского сектора.

Одним из основных и эффективных механизмов снижения банковских рисков при осуществлении коммерческими банками кредитной деятельности является формирование базы данных заемщиков и ведение их кредитных историй.

В Узбекистане были приняты соответствующие меры для организации данных механизмов. Так, было принято соответствующее Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 23.04.2004 года № 197 «О мерах по формированию системы учета информации о кредитных историях заемщиков». В соответствии с данным постановлением был создан Национальный институт кредитной информации Центрального банка Республики Узбекистан. Его основными задачами были определены:

- осуществление сбора и анализа сведений о кредитных операциях коммерческих банков и их заемщиках, видах обеспечения по обязательствам заемщиков, формирование соответствующей базы данных;
- ведение единого реестра кредитной информации в целях осуществления Центральным банком Республики Узбекистан функций банковского надзора, анализа изменений в кредитной политике и состояния кредитного портфеля коммерческих банков;
- предоставление кредитной информации коммерческим банкам и кредитно-информационным бюро на договорной основе.

Также при Ассоциации банков Узбекистана было создано Межбанковское кредитное бюро.

В соответствии с данным Постановлением Кабинета Министров, Центральным банком Республики Узбекистан было разработано и утверждено «Положение об обмене информацией между Межбанковским кредитным бюро и коммерческими банками и порядке предоставления информации о кредитных историях».

Следующим шагом в развитии деятельности кредитных бюро в Республике Узбекистан является разработка проекта Закона Республики Узбекистан «О деятельности кредитных бюро и обмене кредитной информацией», что предусмотрено Программой развития микрофинансирования, которая была утверждена Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.06.2007 года № 114 «О программе развития микрофинансирования в Республике Узбекистан до 2010 года».

Также на сегодняшний день в Республике Узбекистан формируются необходимые условия для развития деятельности коллекторских агентств. Так, с целью формирования необходимой законодательной базы, осуществления коллекторскими агентствами своей профессиональной деятельности Постановлением Президента Республики Узбекистан от 7 ноября 2007 года № ПП-726 «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот», Центральному банку, Министерству финансов, Министерству экономики, Министерству юстиции, Государственному налоговому комитету Республики Узбекистан, при участии Ассоциации банков Узбекистана, поручено разработать проект Закона Республики Узбекистан «О коллекторской деятельности» для функционирования в республике агентств и компаний, занимающихся на профессиональной основе сбором задолженности по кредитам банков, а также за поставленные товары и услуги, включая коммунальные платежи. Также Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20 декабря 2007 года № 262 «Об утверждении Плана законопроектной работы Правительства Республики Узбекистан на 2008 год» предусмотрена разработка проекта данного закона.

Основные показатели развития банковского сектора Узбекистана

№ п/п	Наименование показателя	ед. изм.	01.01.2007	01.01.2008
1.	Количество действующих кредитных организаций: - коммерческие банки; - ломбарды; - микрокредитные организации; - кредитные союзы.	шт.		
			28	28
			14	24
			0	13
			36	55
2.	Количество коммерческих банков с иностранным участием	шт.	5	5
3.	Количество филиалов действующих коммерческих банков	шт.	790	799
3.1.	в т.ч. мини-банков	шт.	1817	2054
6.	Количество коммерческих банков, участвующих в системе страхования депозитов физических лиц	шт.	28	28
10.	Показатели банковских рисков, применяемые в банковском секторе (выбранные по усмотрению заполняющей стороны)	Экономические нормативы, предоставляемые коммерческими банками Центральному банку в составе отчетности по банковскому надзору:		
	Наименование экономического норматива	Формула	Нормативное значение	
10.1	Коэффициент достаточности капитала	Скорректированная общая капитала, основанного на риске	Мин 0,10	
		Активы с учетом риска		
10.2	Коэффициент достаточности капитала I Уровня	Капитал Уровня I	Мин 0,05	
		Активы с учетом риска		
10.3	Лeverаж	Капитал Уровня I	Мин 0,06	
		Итого активов - общая сумма нематериальных активов		
10.4	Коэффициент текущей ликвидности (P4)	Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	Мин 0,30	
		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней		
10.5	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу, взаимосвязанных заемщиков, обеспеченные ссуды	Максимальная сумма кредита на одного заемщика, обеспечение ссуды	Макс 0,15	
		Капитал Уровня I		
10.6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, необеспеченные ссуды	Максимальная сумма кредита на одного заемщика, необеспечение ссуды	Макс 0,05	

	Наименование экономического норматива	Формула	Нормативное значение
10.7	Максимальный размер риска для всех крупных кредитов	Совокупная сумма крупных кредитов Капитал Уровня I	Макс 8,00
10.8	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента	Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента Капитал Уровня I	Макс 0,15
10.9	Максимальный общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли-продажи	Общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли-продажи Капитал Уровня I	Макс 0,25
10.10	Максимальный общий размер инвестиций в уставный капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов	Общий размер инвестиций в уставный капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов Капитал Уровня I	Макс 0,50
10.11	Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, обеспеченные кредиты / лизинг	Самый крупный кредит одному инсайдеру, обеспеченный Капитал Уровня I	Макс 0,15
10.12	Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, необеспеченные кредиты / лизинг	Самый крупный кредит одному инсайдеру, необеспеченный Капитал Уровня I	Макс 0,05
10.13	Совокупная сумма кредитов, предоставленных банком всем инсайдерам	Совокупная сумма кредитов	Макс 1,00



Украина



Управление рисками в банковском секторе Украины

Некоторая политическая нестабильность, а также усложнение макроэкономических условий не повлияли на развитие банковской системы Украины.

Напротив, результаты прошлого и начала нынешнего 2008 года показали, что банковский сектор Украины ускорил свое развитие и значительно улучшил основные показатели своей деятельности: усиливается положительная динамика прироста капитала; растут активы и улучшается их структура и качество; растет количество вкладов населения, что говорит о высоком доверии граждан к банковскому сектору; уменьшаются ставки по кредитам; остается высокой инвестиционная привлекательность банковского сектора Украины для иностранных инвесторов.

Такие успехи деятельности украинских банков стали возможны и благодаря верной стратегии управления рисками, которую они выбирают.

Система управления рисками

Управление рисками – это процесс, с помощью которого банк идентифицирует риски, проводит оценку их величины, осуществляет их мониторинг и контролирует свои рискованные позиции, а также учитывает взаимосвязь между разными категориями (видами рисков).

Цель процесса управления банковскими рисками состоит в их ограничении или минимизации, т.к. полностью избежать рисков невозможно. Рисками можно и необходимо управлять сознательно, следуя таким правилам:

- все виды рисков взаимосвязаны;
- степень риска постоянно меняется под влиянием динамичного окружения;
- риски, с которыми сталкиваются банки, непосредственно связаны с рисками их клиентов;
- банки должны стараться избегать рисков, т.к. они работают не с собственными средствами, а с чужими.

Правильно управляя рисками, банки способствуют повышению стоимости собственного капитала банков, одновременно обеспечивая достижения целей многих заинтересованных сторон – клиентов, контрагентов, руководства, работников, Наблюдательного Совета и акционеров (собственников), рейтинговых агентств, инвесторов и кредиторов и т.д.

Чтобы достичь успехов в этой сфере деятельности, которая характеризуется повышенной рискованностью, украинские банки создают и развивают систему управления рисками, с помощью которой руководство банка может выявлять, оценивать, локализовать и проконтролировать те или иные риски.

Система управления рисками, которой придерживаются многие украинские банки, состоит из таких элементов и подсистем:

- управление активами и пассивами;
- реализация кредитной политики;
- установление нормативов и лимитов;
- ценообразование продуктов и услуг;
- управленческий учет и финансовый анализ;
- требования к отчетности и документообороту;
- организация информационно-аналитической службы;
- распределение полномочий в процессе принятия решений;
- мониторинг;
- аудит;
- служба безопасности.

Деятельность по управлению рисками осуществляется через организационную структуру, которая должна отображать задания банка и стратегию управления рисками, а также включать процедуру их определения, оценки и пересмотра.

Организационная структура зависит от культуры организации, размера и сложности соответствующих бизнес-операций, проводимых банком, видов рисков, возможных негативных последствий и, таким образом, в разных банках методы управления могут отличаться.

Классификация рисков в Украине

В соответствии с Законом Украины «О банках и банковской деятельности» и протоколом Правления Национального банка Украины №39 от 12.06.1993 года в Украине принята следующая классификация рисков:

1. Внешние риски:

- рыночный риск;
- риск учетной ставки (*риск убытков от неблагоприятных изменений учетной ставки, которому подвергается собственник обязательств с фиксированной учетной ставкой или долга*);
- риск ликвидности (*риск неспособности оплаты по собственным обязательствам, который означает необходимость распорядиться ликвидными фондами при возможном негативном удовлетворении платежных требований*);
- валютный риск (*риск убытков от неблагоприятных изменений валютного курса, который предусматривает наличие открытой валютной позиции, т.е. разницу между кредитами и депозитами по каждой иностранной валюте с учетом внебалансовых статей: если кредит больше депозита, позиция – длинная, если наоборот – короткая*);
- риск по ценным бумагам (*риск убытков из-за изменения цен на ценные бумаги*);
- кредитный риск (*риск неплатежеспособности контрагента, связанный с выбором клиента, т.к. последний может своевременно не оплатить (полностью или частично) по своим обязательствам в указанный срок*);
- индивидуальный риск (*оценивается по критериям своевременности оплаты задолженности (истории погашения предыдущих займов) и финансового успеха*).

2. Внутренние риски:

- операционный (технический) риск – *зависит от неработоспособности или старения процедур (обработка документов, регистрация операций, неудовлетворительный бухгалтер); материально-технического обеспечения (ПО, печатные устройства, средства связи); систем безопасности и обслуживания (охрана, пожарная безопасность, кражи).*

- коммерческий риск, связанный с человеческим фактором и оценивающийся на основании адекватности соблюдения персоналом внутренней политики; компетенции и административной способности главного и среднего звена управления; соблюдения законодательства и пр.

Внедрение Базель-II в Украине

С учетом предварительных прогнозов экспертов и руководства Национального банка Украины предположительно украинские банки перейдут на систему оценки рисков Базель-II только в 2016 году, в то время как США и Россия смогут осуществить это значительно раньше к 2009 году.

Одной из существенных преград для начала работы по новым правилам Базель-II украинские банкиры называют высокую стоимость их внедрения, т.к. для этого необходима высокоскоростная вычислительная техника, с помощью которой возможно наладить полный обмен информацией между всеми точками банка, обработка статистики за большой период лет, поиск абсолютно всех данных по клиентам, группам клиентов, о каждой банковской операции и пр.

И в тоже время, несмотря на то, что внедрение Базель-II обойдется для украинских банков в десятки миллионов долларов, кредитные организации, особенно с иностранным капиталом, которые стремятся работать на международных рынках, вынуждены будут внедрять эти стандарты самостоятельно, раньше планируемого 2016 года.

Органы банковского надзора

Банковский надзор в Украине существует с 1992 года.

Функции регулирования деятельности банков и осуществления банковского надзора в Украине, в соответствии с Конституцией Украины, Законом Украины «О Национальном банке Украины» от 20 мая 1999 года №679-XIV, Законом Украины «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 года № 2121-III возложены на Национальный банк.

Государственное регулирование деятельности банков осуществляется главным банком страны в формах административного и индикативного регулирования.

Целью банковского надзора является стабильность банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов банков по безопасности сбережения средств клиентов на банковских счетах.

Надзорная деятельность НБУ распространяется на все банки, их подразделения, аффилированные и родственные лица банков на территории Украины и за границей, учреждения иностранных банков в Украине, а также другие юридические и физические лица в части соблюдения требований законодательства относительно осуществления банковской деятельности.

Одной из функций контроля со стороны НБУ за деятельностью украинских банков является установление Национальным банком Украины экономических нормативов, обязательных резервов и осуществление контроля за их соблюдением.

Для соблюдения нормативов банки стремятся увеличить размер капитала, уменьшить уровень кредитных рисков, требуя от своих клиентов предоставления различных форм обеспечения возврата кредитов, предусмотренных существующим законодательством.

В последнее время в Украине прослеживается тенденция повышения экономических нормативов. С учетом существующей значительной группы средних и мелких банков, которым, в сравнении с крупными банковскими учреждениями, нелегко придерживаться этих нормативов, Ассоциация «Украинский Кредитно-Банковский Союз» выступает за плавный постепенный переход банков к новым показателям.

Кредитные бюро в Украине

Как известно, для принятия правильного и взвешенного решения необходима полная и достоверная информация, которую можно проанализировать, обсудить и оценить.

В большинстве стран мира кредиторы (банки, финансовые компании, инвестиционные компании, эмитенты кредитных карт и пр.) на постоянной основе обмениваются информацией о платежеспособности заемщиков через кредитные бюро.

Основные выгоды сотрудничества с кредитным бюро:

- предоставление возможности финансовым учреждениям для снижения рисков;
- на основе имеющихся в БКИ кредитных историй, а также имея свои базы данных, банки смогут ввести так называемые скоринговые системы оценки кредитных рисков;
- банки выигрывают от снижения резервов и издержек на сбор и анализ информации о заемщике, имея всю информацию о возможном клиенте смогут оценивать риски при работе с ним.

Таким образом, сотрудничество с бюро кредитных историй дает возможность финансовым учреждениям существенно снижать риски невозврата или несвоевременного возврата средств.

Процесс создания кредитных бюро в Украине шел по привычной схеме: долгая подготовка и быстрое воплощение. Движение по созданию структур, занимающихся хозяйственной деятельностью, связанной со сбором, обработкой, хранением, защитой, использованием информации, составляющей кредитную историю, зародилось в 2004-2006 гг.

Правовые и организационные основы формирования и ведения кредитных историй, права субъектов кредитных историй и пользователей бюро кредитных историй, требования к защите информации, составляющей кредитную историю, порядок создания, деятельности и ликвидации бюро кредитных историй регулируются Законом Украины № 2704-IV, принятом 23 июня 2005 года.

Первые официально зарегистрированные Министерством юстиции Украины кредитные бюро появились в Украине в 2007 году.

На сегодня в Украине в Минюсте зарегистрированы 4 бюро: Международное бюро кредитных историй (МБКИ), Первое всеукраинское бюро кредитных историй (ПВБКИ), Украинское бюро кредитных историй (УБКИ) и БКИ «Русский стандарт».

Первое бюро кредитных историй, учрежденное кредитными союзами, лицензии Минюста не имеет. ПВБКИ и МБКИ получили лицензии 26 и 27 января 2007 года, соответственно, УБКИ – 15 марта, БКИ «Русский стандарт» – 24 июля того же года.

И хотя в Украине кредитные бюро только начинают свою деятельность, их выход на наш финансовый рынок свидетельствуют о повышении прозрачности деятельности украинских банков и уровня информационного обеспечения кредитного бизнеса.

Резюме: По своей природе банковское дело предусматривает необходимость проведения операций, связанных с широким кругом рисков. Т.к. каждый коммерческий банк заинтересован в сохранении и расширении своих позиций на рынке банковских услуг, банковский надзор, банковские структурные подразделения по управления рисками должны понимать характер этих рисков, адекватно их оценивать и умело управлять ими, ибо успешная деятельность банка в целом в большой степени зависит от выбранной стратегии управления рисками.

Основные показатели развития банковского сектора Украины

№ п/п	Наименование показателя	ед. изм.	01.01.2007	01.01.2008
1.	Количество действующих кредитных организаций (банков)	единиц	170	175
2.	Количество банков с иностранным участием	"-	35	47
2.1.	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	"-	13	17
3.	Количество филиалов действующих КО	"-	1387	1362
4.	Количество филиалов за рубежом	"-	1	1
5.	Количество филиалов банков-нерезидентов на территории государства ¹	"-	-	-
6.	Количество КО, участвующих в системе страхования депозитов физических лиц	"-	164 банка - участники 3 банка - временные участники	170 банков-участники 2 банка - временные участники
7.	Собственные средства (капитал) банков	млн.грн.	42566	69578
8.	Активы банков (общие активы), в том числе:	млн.грн.	353086	619004
8.1	- ссудная задолженность, в т.ч.:	млн.грн.	269688	485507
8.1.2	- просроченная (проблемные кредиты)	млн.грн.	4456	6357
8.1.3	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млн.грн.	77755	153633
8.2	- вложения в ценные бумаги	млн.грн.	14466	28693
8.3	- прочие активы с расшифровкой по усмотрению заполняющей стороны	млн.грн.	68932	104804
9.	Пассивы КО	млн.грн.	340179	599396
9.1	- средства на расчетных счетах	млн.грн.	76898	111995
9.2	- депозиты физических лиц	млн.грн.	106078	163482
9.3	- долговые обязательства	млн.грн.	5173	18029
9.4	- прочие пассивы с расшифровкой по усмотрению заполняющей стороны	млн.грн.	152030	305890
10.	Показатели банковских рисков, применяемые в банковском секторе (выбранные по усмотрению заполняющей стороны)			
	Проблемные и сомнительные кредиты	млн.грн.	4456	6357
11.	Показатели ликвидности банковского сектора (выбранные по усмотрению заполняющей стороны)			
	Свободная ликвидность	млрд.грн.	10,9	9,4
12.	Финансовый результат банковского сектора	млн.грн.	4144	6620
	Справочно:			
13.	Валовой внутренний продукт	млн.грн.	544153 2	710,1 3
14	Курс национальной валюты к доллару США	грн./дол. США	5,05	5,05

Сборник МБС

«Управление банковскими рисками в условиях транзитной экономики.
Международный опыт».

Под общей редакцией Байтокова М.У.

Ответственный за выпуск – Акпеисов Б.Р.

Корректор – Нурпеисова А.Т.

Верстка – Акпеисов Э.Б.

Материал для сборника предоставлен членами
Международного Координационного Совета
банковских ассоциаций стран СНГ,
Центральной и Восточной Европы.

Отпечатано в типографии «Комплекс»

Тираж 200 экземпляров

Адрес:

050022, Казахстан, г. Алматы,

ул. Шевченко, 100, оф. 411

Тел.: (727) 267 45 56;

Факс: (727) 267 45 61

E-mail: kba@asdc.kz

Internet: <http://www.kba.kz>