

"БАЗЕЛЬСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ: ПОДХОДЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ"

РЕКОМЕНДАЦИИ XV МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО КОНГРЕССА (МБК-2006)

г. Санкт-Петербург, 7 – 10 июня 2006 г.

Участники Конгресса отмечают позитивную динамику роста основных показателей банковского сектора. Продолжает расширяться взаимодействие банковского сектора с реальной экономикой. Интенсивно развивается кредитование населения. Повышается эффективность банковской деятельности. Кредитные организации остаются доминирующим финансовыми посредниками и одними из наиболее привлекательных объектов для инвестирования. Растет присутствие иностранного капитала в российском банковском секторе, важное с точки зрения повышения культуры банковского бизнеса и здоровой рыночной конкуренции.

Участники Конгресса позитивно оценивают формирование в России системы страхования вкладов (ССВ). В процессе отбора банков в ССВ многие из них усовершенствовали свои процедуры управления и внутреннего контроля, раскрыли структуру собственности. В результате принятые в ССВ банки в общей массе стали более эффективными и надежными. Это положительно сказалось на финансовой устойчивости банковского сектора в целом.

Одновременно участники конгресса отмечают, что динамичное развитие банковского сектора сопровождается накоплением рисков. Это требует повышенного внимания к вопросам финансовой устойчивости кредитных организаций, качеству корпоративного управления, дальнейшему совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля, развитию конкуренции, повышению качества капитала, учета и отчетности, их достоверности и адекватного отражения в них принимаемых рисков.

Участники Конгресса также отмечают, что решение указанных вопросов в рамках реализации комплекса задач, определенных в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, будет в значительной степени определять эффективность банковского бизнеса, его устойчивость и роль в экономике. Важное значение будет иметь развитие

содержательного, риск-ориентированного надзора, последовательное внедрение в российскую практику рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, включая основные принципы эффективного банковского надзора и Базель-II.

По результатам состоявшегося обсуждения участники Конгресса выработали следующие рекомендации.

Правительству Российской Федерации, органам исполнительной власти с участием Банка России, органам законодательной власти Российской Федерации:

- Принять дополнительные меры по ускорению реализации изменений в законодательство, предусмотренных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, в т.ч. решить давно назревшие вопросы законодательства, отмеченные в выступлении Первого заместителя Председателя Комитета по кредитным организациям и финансовым рынкам Государственной Думы РФ П.А. Медведева.

- Привести полномочия Банка России по управлению банковскими рисками, оценке деятельности кредитных организаций, включая качество управления рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору по работе со слабыми банками (2002 год).

- В целях реализации процедур надзорного процесса в соответствии с положениями Второго компонента ("Организация надзорного процесса") и реализации Третьего компонента ("Рыночная дисциплина") Базеля II внести изменения в действующее банковское законодательство Российской Федерации в части:

- установления полномочий Банка России по установлению банкам дифференцированных нормативов достаточности капитала, исходя из оценки профиля и уровня риска, качества управления ими и состояния внутреннего контроля;

- уточнения полномочий Банка России по установлению требований к кредитным организациям о публичном раскрытии актуальной информации, перечень которой установлен Третьим компонентом Базеля II ("Рыночная дисциплина"), в том числе о характере операций кредитных организаций,

структуре собственности, капитала, принимаемых рисках и достаточности капитала на их покрытие;

- предоставления Банку России права предъявления к кредитным организациям требований по разработке внутренних процедур по управлению принимаемыми рисками и раскрытию информации;

- предоставления банкам – участникам банковских групп и Банку России возможности направлять головным банкам и организациям надзора страны происхождения информацию, необходимую для эффективного управления рисками и банковского надзора на консолидированной основе, включая вопросы контроля за соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Для расширения возможностей кредитных организаций по секьюритизации активов, создания механизма банковского надзора за совершением указанных сделок и оценки принимаемых рисков, внести необходимые изменения в действующее законодательство.

- Внести изменения в законодательство, предусматривающие приведение критериев субординированных займов в соответствие с международной практикой.

- В целях совершенствования правовых условий для управления рисками на консолидированной основе ускорить разработку и прохождение проекта федерального закона, предусматривающего соответствующие изменения в федеральные законы "О внесении изменений в федеральные законы "О банках и банковской деятельности" и "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)".

- В целях совершенствования правовой базы по вопросам внутреннего аудита и внутреннего контроля внести необходимые изменения в соответствующие законодательные акты (в том числе, в Гражданский кодекс, федеральные законы "Об акционерных обществах", "Об обществах с ограниченной ответственностью", "О банках и банковской деятельности" и др.).

- В целях повышения качества внутреннего аудита разработать подходы к деятельности внутреннего аудита и квалификационных требований к внутренним аудиторам, с учетом международного опыта.

- Рассмотреть возможность урегулирования на законодательном уровне вопроса о признании стажа работы в подразделениях внутреннего аудита и внутреннего контроля кредитных организаций, связанной с проведением проверок, в качестве стажа работы для целей получения (подтверждения) квалификационных аттестатов аудиторов.

- Просить Федеральную службу государственной статистики и Федеральную службу по финансовым рынкам провести необходимую методологическую и статистическую работу по обеспечению регулярного расчета рекомендуемых МВФ показателей финансовой устойчивости, относящихся к их компетенции.

- В целях совершенствования правового регулирования в области внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рекомендовать Государственной Думе Федерального Собрания ускорить работу по внесению изменений, касающихся прав банков на расторжение договоров банковского счета в одностороннем порядке, в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

- В целях унификации нормативной базы, применяемой при подготовке отчетности по МСФО, продолжить работу с Советом по МСФО по получению сертифицированного русскоязычного перевода действующих МСФО, с учетом вносимых изменений, комментариев к стандартам, их переиздания и принятия новых, а также обеспечению свободного доступа к указанным материалам.

- Разработать рекомендации об обязательном включении в программы подготовки сертифицированных бухгалтеров и аудиторов углубленного изучения МСФО.

- Ввести в планы подготовки специалистов экономических факультетов ВУЗов программы обучения МСФО.

Банку России:

- В целях развития содержательного компонента надзора и максимального приближения режима надзора за всеми существенными видами риска к лучшей

международной практике, сосредоточить деятельность в области текущего банковского надзора на дальнейшем развитии риск-ориентированных подходов, включая нефинансовые риски (операционный, правовой, репутационный).

- Разработать с участием банковского сообщества подходы по реализации положений Базеля II в части Первого ("Достаточность капитала"), Второго ("Организация надзорного процесса") и Третьего ("Рыночная дисциплина") компонентов и до конца 2006 года опубликовать их для обсуждения.

- Обеспечить совершенствование методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, с учетом международной практики и подходов. Реализованных в Федеральном законе "О системе страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации".

- Разработать подходы к введению дифференцированного режима надзора за банками, исходя из задач риск-ориентированного надзора и снижения неоправданного административного обременения банков.

- Продолжить работу, направленную на повышение качества капитала кредитных организаций.

- Продолжить проведение комплексной оценки финансовой устойчивости банковского сектора, в том числе методами стресс-тестирования, с публикацией результатов. Информировать кредитные организации о лучшей международной практике стресс-тестирования.

- Дополнить систему мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора регулярным мониторингом состояния основных банковских рисков, расчетом и анализом рекомендуемых МВФ показателей финансовой устойчивости банковского сектора.

- Продолжить работу по развитию действующей системы мониторинга предприятий, в том числе в целях более точной оценки рисков кредитных организаций.

- Принять меры по развитию надзора на консолидированной основе, включая совершенствование консолидированной отчетности и анализ рисков банковских групп и банковских холдингов на консолидированной основе.

- Разработать и вынести на обсуждение обновленный пакет пруденциальной отчетности с учетом результатов проекта ЕС/ТАСИС "Банковский надзор и отчетность".

- Продолжить работу по совершенствованию нормативной базы в части порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, в том числе по уточнению подходов к портфельному резервированию, учету при оценке кредитного риска информации, содержащейся в кредитных историях заемщиков, характеризующей своевременность исполнения ими обязательств по ранее заключенным договорам займа (кредита).

- Продолжить работу по уточнению подходов к оценке концентрации кредитных рисков, принимаемых кредитными организациями по операциям и сделкам со связанными с ними контрагентами (заемщиками), группами взаимосвязанных контрагентов, а также по секторам экономики и в территориальном разрезе. Уточнить подходы к оценке концентрации кредитного риска по операциям и сделкам внутри банковской группы (холдинга).

- Подготовить рекомендации по оценке и анализу состояния ликвидности кредитных организаций на основе рекомендаций по управлению риском потери ликвидности Базельского комитета по банковскому надзору, нормативных актов иностранных органов банковского надзора.

- Подготовить рекомендации по использованию кредитными организациями:

- возможностей аутсорсинга;

- разработке планов действий на случай непредвиденных обстоятельств, организации управления рисками, связанными с применением кредитными организациями технологий Интернет-банкинга;

- проведению самооценки управления правовым риском и риском потери деловой репутации;

- совершенствованию методики оценки качества систем управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

- Провести работу по совершенствованию системы макропруденциальных показателей финансовой устойчивости банковского сектора, публикуемых Банком

России, имея в виду приближение методологии их составления к международно признанным подходам.

- Продолжить публикацию ежемесячного "Обзора банковского сектора Российской Федерации", а также перечня банков, раскрывающих информацию о своей деятельности на сайте Банка России в сети Интернет.

- В целях совершенствования трансграничного банковского надзора расширять взаимодействие с надзорными органами стран происхождения и стран пребывания кредитных организаций, имеющих дочерние структуры на территории иностранных государств, на основе заключаемых соглашений о сотрудничестве в области надзора.

- Развивать взаимодействие с аудиторскими организациями по вопросам оценки финансовой устойчивости кредитных организаций с учетом международных рекомендаций.

- Провести работу по совершенствованию подходов к оценке состояния внутреннего контроля в кредитных организациях.

- Проводить мероприятия по переходу банковского сектора на ведение бухгалтерского учета в соответствии с принципами международных стандартов и составлению финансовой отчетности по МСФО в кредитных организациях и Банке России.

- Продолжить обучение специалистов Банка России теоретическим основам и практическим навыкам МСФО, обратив особое внимание на необходимость применения принципов международных стандартов при подготовке и анализе финансовой отчетности.

- Приступить к разработке на основе положений Третьего компонента Базеля II подходов к раскрытию количественной и качественной информации (в том числе о структуре и достаточности капитала, характере принимаемых рисков), периодичности ее раскрытия и процедур внутреннего контроля по данному вопросу.

Кредитным организациям и их ассоциациям:

- Продолжить работу по повышению капитализации и качества капитала кредитных организаций.

- Развивать системы управления рисками, регулярно проводить стресс-тестирование с учетом профиля рисков и рыночной среды.
- Уделять особое внимание вопросам управления рисками. Принять дополнительные меры по выполнению рекомендаций Федеральной антимонопольной службы и Банка России по раскрытию информации при предоставлении потребительских кредитов.
- Кредитным организациям, являющимся головными в банковских группах и холдингах, обеспечить управление рисками на консолидированной основе.
- Усилить внимание к вопросам достоверности учета и отчетности, в т.ч., консолидированной, адекватного отражения направлений банковской деятельности имеющих тенденцию к ускоренному развитию (потребительского, ипотечного кредитования и др.).
- Продолжить разработку стандартов корпоративной этики и механизмов контроля за их соблюдением, способствовать внедрению их в практику.
- В целях повышения прозрачности деятельности расширять состав публикуемой кредитными организациями объективной информации о своей деятельности на собственных сайтах в сети Интернет, а также сайте Банка России в сети Интернет.
- Разработать и внедрить в практику национальные стандарты качества банковской деятельности, которые должны базироваться на обобщении лучшего отечественного и зарубежного опыта в области технологий и организации ведения банковского бизнеса с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и требований действующего законодательства Российской Федерации.
- Организовать работу по внедрению в практику подходов к оценке и контролю за рисками, находящимися непосредственно вне сферы Первого компонента Базеля II, а именно: риска потери ликвидности, процентного риска по инструментам, не относящимся к торговому портфелю. Указанные подходы целесообразно базировать на обобщении лучшего отечественного и зарубежного опыта, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.
- Оценить возможность внедрения в повседневную практику оценки и принятия рисков современных методов, например, математических и статистических.

- Продолжить работу по формированию баз данных, необходимых для оценки рисков с использованием современных подходов.
- Принять участие в работе по обсуждению проектов нормативных актов Банка России по вопросам банковского регулирования и банковского надзора.
- Проводить работу по применению процессных подходов к организации деятельности, приступить к разработке соответствующих стандартов.
- Продолжить работу по самооценке состояния корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля.
- Развивать сотрудничество, в том числе с Банком России, в части изучения, обобщения и внедрения лучшей практики внутреннего аудита и внутреннего контроля.
- Продолжить работу по повышению качества составления и представления финансовой отчетности, составленной с учетом требований всех действующих МСФО.
- Регулярно проводить переподготовку специалистов, занимающихся формированием финансовой отчетности, с учетом изменения требований МСФО, применимых на дату составления отчетности.