

Рекомендации XIX Международного банковского конгресса (МБК-2010)

“Банки: жизнь после кризиса”

Санкт-Петербург, 26 – 29 мая 2010 г.

Участники Конгресса отмечают, что в 2009 году российский банковский сектор функционировал в условиях глобального кризиса, продолжающего оказывать негативное влияние на динамику производства, финансовое состояние предприятий в большинстве отраслей экономики, безработицу, бизнес кредитных организаций и динамику основных показателей их деятельности.

Одновременно основной характеристикой коммерческой деятельности кредитных организаций стал рост консерватизма при выдаче новых кредитов и значительные отчисления в резервы в связи со снижением качества активов. На этом фоне резко снизилась рентабельность банковского бизнеса.

Кризис обнажил и ряд серьезных внутренних проблем, преодоление которых поможет быстрее вернуться к «стандартному» режиму функционирования банков. Основными среди этих проблем являются:

- неудовлетворительное в значительном числе случаев состояние корпоративного управления банками и - как следствие - слабые системы управления рисками. Это проявлялось, в том числе, в гипертрофированной ориентации деятельности банка на обслуживание бизнеса владельца (владельцев) кредитной организации;

- неоправданно агрессивная коммерческая политика менеджмента и владельцев в погоне за прибылью (либо долей рынка) и в ущерб финансовой устойчивости кредитной организации;

- низкая диверсификация (повышенная концентрация) рисков на объекты инвестиций, эмитентов ценных бумаг, экономически связанных заемщиков, отдельные отрасли (подотрасли), сегменты рынка (строительство, оптово-розничная торговля, фондовый рынок), зачастую – в обход действующих нормативных требований и рекомендаций Банка России по ограничению рисков;

- масштабное использование банками манипулятивных схем, приводивших к существенной недостоверности учета и отчетности, в целях сокрытия реальной ситуации с уровнем рисков, т.е. непрозрачность деятельности для надзорного органа;

- недостаточный уровень ответственности владельцев и топ-менеджеров за принимаемые решения, а также за транспарентность деятельности и за качество информации о финансовом состоянии банков.

Вместе с тем наметились признаки стабилизации ситуации в реальном секторе экономики, наблюдается последовательное замедление темпов прироста просроченной задолженности.

Очевидно, что посткризисное восстановление экономики во многом будет зависеть от эффективного взаимодействия банковского сектора с предприятиями, организациями и

населением, прежде всего, по возобновлению кредитования. При этом, кредитным организациям необходимо извлечь уроки из кризиса, уточнить реализуемые бизнес-модели и обеспечить качественное управление рисками.

По результатам состоявшегося обсуждения участники Конгресса выработали следующие рекомендации.

Органам законодательной власти Российской Федерации, Правительству Российской Федерации, органам исполнительной власти с участием Банка России активизировать усилия по внесению изменений в действующее законодательство и подготовке законопроектов, направленных на:

1. Создание условий для эффективного функционирования банковского сектора и в целом финансовой системы:

1.1. Доработать законодательство, регулирующее отношения кредитора и заемщика, как на публичных, так и на непубличных рынках, с целью облегчить участникам достижение разумного компромисса; совершенствование института банкротства.

1.2. Усовершенствовать законодательство о залоге, механизмы коллективного осуществления прав кредиторов, процедуры принудительного обращения взыскания на предмет залога и его реализации.

1.3. Упростить процедуру реорганизации в форме слияния и присоединения.

1.4. Упростить процедуру регистрации ценных бумаг. Усовершенствовать правовые условия секьюритизации активов кредитных организаций.

1.5. Повысить прозрачность структуры собственности кредитных организаций.

1.6. Принять меры по снятию с банков несвойственных им функций, в том числе по проверке соблюдения кассовой дисциплины.

1.7. Создать законодательную базу деятельности микрофинансовых организаций, не являющихся кредитными организациями, но предоставляющих займы за счет привлечения средств от ограниченного круга квалифицированных инвесторов – юридических лиц.

2. Реализацию плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.

3. Обеспечение полномочий Банка России, необходимых для повышения качества банковского надзора и регулирования:

3.1. Привести полномочия Банка России в соответствие с международными стандартами в части предъявления банкам требований по организации системы управления рисками, а также мер надзорного реагирования. Продолжить работу по подготовке изменений в законодательство, предусматривающие наличие у Банка России достаточных полномочий:

- по введению требований к кредитным организациям поддерживать на определенном уровне величину собственных средств (капитала);
- по установлению ответственности членов исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета) за деятельностью кредитных организаций, в т.ч. в области управления рисками, а также применения мер воздействия к руководителям и собственникам кредитных организаций;
- по установлению обязанности кредитных организаций и банковских групп раскрывать перед широким кругом пользователей информацию о подверженности рискам и процедурах управления ими.

3.2. Расширить, исходя из международно признанных подходов, возможности использования мотивированного (содержательного) суждения в надзорном процессе, прежде всего при оценке уровня устойчивости кредитных организаций, включая уровень принятых рисков, а также качества систем управления и внутреннего контроля.

3.3. Создать правовые условия для комплексной реализации в Российской Федерации положений документов Базельского комитета по банковскому надзору “Основополагающие принципы эффективного банковского надзора” и “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы” (Базель II).

3.4. Привести требования к компетенции и деловой репутации руководителей (кандидатов на должности руководителей) кредитных организаций к международным стандартам.

3.5. Закрепить возможность привлечения к субсидиарной ответственности руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников) банка, иных лиц имеющих (имевших) право давать обязательные для исполнения банку указания либо иным образом определять действия банка, в отношении которого Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК АСВ) осуществляются меры по предупреждению банкротства, в случаях если необходимость применения таких мер возникла в результате виновных действий (бездействия) указанных лиц.

3.6. Установить права Банка России предъявлять требования по ограничению рисков, возникающих при совершении операций и сделок кредитного характера со связанными с кредитной организацией лицами (введение норматива максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо).

3.7. Уточнить полномочия Банка России в отношении надзора за банковскими группами и банковскими холдингами в части установления методик расчета обязательных нормативов и величины собственных средств (капитала) на консолидированной основе, определения требований к системам управления рисками в кредитных организациях и банковских группах и применения мер воздействия на консолидированной основе.

3.8. Продолжить работу по созданию законодательных основ взаимодействия Банка России и внешних аудиторов кредитных организаций, в том числе по обмену информацией о деятельности кредитных организаций, прежде всего, фактах, которые оказывают отрицательное влияние на финансовую устойчивость банков.

3.9. Продолжить работу над законодательным закреплением за Банком России права на обработку персональных данных, полученных Банком России в рамках выполнения

возложенных на него функций в сфере банковского регулирования и надзора в условиях действия Федерального закона «О персональных данных».

3.10. Законодательно закрепить возможности применения действующей системы непосредственного вмешательства государства в деятельность проблемных банков и финансирования мер по предупреждению банкротства кредитных организаций с участием Банка России и ГК АСВ на постоянной основе с целью сохранения как элемента поддержания системной устойчивости и доверия к банковскому сектору не только в период финансового кризиса, но и при стабильной экономической ситуации.

3.11. Предоставить Банку России возможность устанавливать специальный режим применения мер воздействия к кредитным организациям, реализующим планы мер по финансовому оздоровлению частными инвесторами без привлечения средств государства, а также уточнение правовой базы и механизмов оперативной передачи имущества и обязательств проблемных банков в здоровый банк.

Банку России:

1. Продолжить работу по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики.

2. В целях повышения качественной составляющей процесса регулирования деятельности банков, развития риск-ориентированного надзора и с учетом принятых Российской Федерацией обязательств по реализации решений "Группы 20" продолжить работу по подготовке необходимых условий для внедрения положений документа Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия" (Базель II) путем:

- внедрения содержательно новых подходов оценки рисков, ориентированных на современную финансовую практику и экономико-математические методы;
- дополнения количественной оценки достаточности капитала банков качественными элементами (в виде общих принципов осуществления риск-ориентированного надзора, требований к поддержанию рыночной дисциплины).

3. Продолжить работу по внедрению в практику международно признанных подходов к организации надзора.

3.1. Совершенствовать подходы к регулятивным корректировкам (вычетам и фильтрам), применяемым к регулятивному капиталу.

3.2. Изучить совместно с банковским сообществом возможность введения показателя минимального соотношения собственных средств (капитала) к сумме показателей: совокупная величина активов и забалансовых позиций без взвешивания по уровню риска (т.н. leverage ratio).

3.3. Продолжить работу по реализации положений Первого компонента Базеля II в части подхода к оценке кредитного риска, основанного на внутрибанковских оценках (Internal ratings-based Approach, IRB – подход).

3.4. В рамках реализации положений Второго компонента «Надзорный процесс» Базеля II разработать минимальные требования по организации внутренних процедур кредитных организаций по оценке достаточности собственных средств (капитала), уточнить

методику надзорной оценки экономического положения банков в части дополнения ее оценками уровней и качества управления каждого из наиболее существенных для банков финансовых (кредитный, рыночный, процентный, операционный, ликвидности) и нефинансовых (правовой, репутационный, стратегический) рисков, оценок качества внутренних процедур банка по оценке достаточности собственных средств (капитала).

4. В процессе организации надзорной деятельности особое внимание уделить наличию у кредитных организаций современных систем корпоративного управления и управления рисками, адекватных характеру и масштабу деятельности, наличию должного контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и топ-менеджеров за деятельностью кредитной организации, оценке степени прозрачности деятельности кредитных организаций, включая оценку прозрачности структуры собственности.

5. Унифицировать подходы к организации и проведению проверок по всем направлениям деятельности кредитных организаций, в том числе с учетом принципов риск-ориентированного надзора.

6. Повысить внимание к оценке банками кредитного риска, его влияния на капитал и финансовую устойчивость кредитных организаций, а также к оценке концентрации кредитных рисков по операциям и сделкам кредитных организаций со связанными с ними контрагентами (заемщиками), группами взаимосвязанных контрагентов, в том числе по видам экономической деятельности и в территориальном разрезе.

7. Продолжить работу, направленную на повышение качества капитала кредитных организаций, в том числе недопущение фиктивной капитализации.

8. С целью выявления наиболее «уязвимых» периодов времени, в которые может потребоваться привлечение дополнительных ресурсов, включить внебалансовые инструменты¹ в расчет нормативов ликвидности.

9. Продолжить работу по дальнейшему совершенствованию отчетности, составляемой и представляемой кредитными организациями (банковскими группами), в том числе упростить и удешевить процедуры ее составления и представления.

10. Продолжить осуществление дополнительного контроля со стороны центрального аппарата Банка России за системно значимыми кредитными организациями.

11. Разработать и реализовать меры в рамках макропруденциальных подходов к регулированию. Определить возможности внедрения в российскую практику контрциклического регулирования.

12. Продолжить развитие института кураторов банков в комплексе с иными мерами по всем направлениям надзорной деятельности (дистанционный надзор, инспектирование, лицензирование, работа с проблемными банками). Учитывая позитивный результат работы уполномоченных представителей в банках, предлагается использовать данный подход для осуществления функций «стандартного» надзора.

13. Расширить взаимодействие с аудиторскими организациями по вопросам деятельности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп с учетом международных рекомендаций, а также привлекать аудиторские организации к проверкам кредитных организаций – на основании нормативного акта Банка России.

¹ Внебалансовые требования и внебалансовые обязательства.

14. Осуществить переход к поэтапной централизации инспекционной деятельности в Банке России, что будет способствовать обеспечению независимости и эффективности банковского надзора, устранению регионального влияния со стороны местных администраций и бизнеса на процедуры и решения в области банковского надзора.

15. Продолжить работу по дальнейшему совершенствованию условий для развития и оптимизации региональных сетей кредитных организаций путем отмены территориального ограничения на размещение кредитными организациями (филиалами) одного из видов внутренних структурных подразделений, предоставляющего наиболее комплексный спектр услуг - операционного офиса.

16. Повысить эффективность информационного взаимодействия с органами государственной власти, ответственными за стабильность финансового сектора и осуществляющими функции контроля и надзора в финансово-экономической сфере, в том числе, с целью сокращения объемов и потоков информации, представляемой кредитными организациями в различные государственные организации, исключения дублирующей отчетности.

17. Способствовать разработке системообразующими банками планов снижения риска (сокращения бизнеса, продажи частей бизнеса) и планов финансирования в условиях кризиса (рыночного стресса).

18. Продолжить проведение комплексной оценки финансовой устойчивости банковского сектора на базе регулярного мониторинга состояния основных банковских рисков, расчета и анализа рекомендуемых МВФ показателей финансовой устойчивости, совершенствование методов стресс-тестирования.

19. Продолжить деятельность, направленную на повышение эффективности работы Центрального каталога кредитных историй, а также расширение возможностей и модернизацию автоматизированной системы, обеспечивающей функционирование ЦККИ.

Кредитным организациям и их ассоциациям:

1. Продолжить работу по повышению капитализации за счет средств существующих и новых участников.

2. Развивать электронные банковские технологии с целью повышения качества и доступности банковских услуг.

3. Предлагать новые современные виды обслуживания с целью привлечения дополнительной клиентуры, а также более широкого удовлетворения потребности в банковских услугах существующих клиентов.

4. Поддерживать и развивать банковское кредитование реального сектора экономики, в том числе за счет новых платежеспособных заемщиков из числа предприятий малого и среднего бизнеса.

5. Продолжать развитие систем внутреннего контроля и управления рисками с учетом международной практики, имея в виду обеспечить:

- наличие должного контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и топ-менеджеров за деятельностью кредитной организации, качество принимаемых стратегических и операционных решений, сбалансированное ведение и устойчивость

бизнеса, достоверность публикуемой и предоставляемой в органы контроля и надзора информации;

- повышенное внимание к вопросам концентрации рисков, в первую очередь на собственников банка;

- использование профессионального суждения в оценке рисков, адекватную оценку потерь с учетом профиля и уровня рисков, перспективного состояния рыночной среды; использование для этих целей современных подходов к оценке рисков, включая стресс-тестирование;

- оценку кредитного риска, обращая внимание в первую очередь на наличие у заемщиков реальной деятельности в сфере материального производства или оказания услуг, цель и направление использования ими полученных средств (посредством анализа движения денежных потоков), источники средств для обслуживания и погашения кредитов, а также качество обеспечения;

- формирование баз данных для оценки рисков, применяя современные подходы, в том числе возможности математической статистики и теории вероятности;

- разработку планов по восстановлению и сворачиванию деятельности на случай непредвиденных ситуаций; ежегодное обновление и представление в Банк России антикризисных планов обеспечения непрерывности деятельности.

6. Повышать степень транспарентности деятельности кредитных организаций для органа надзора, включая оценку прозрачности структуры собственности, уделяя особое внимание вопросам достоверности учета и отчетности, в том числе консолидированной.

7. Повышать диверсификацию источников финансирования, совершенствовать инструменты привлечения денежных средств, уделять внимание оценке состояния ликвидности, особенно в случае значительных объемов заимствований за рубежом и на межбанковском рынке.

8. Принять меры по повышению эффективности функционирования межбанковского кредитного рынка и развитию его организационно-технической инфраструктуры.

9. Совершенствовать формы и методы раскрытия информации потребителям банковских услуг, в первую очередь населению.

10. Продолжить работу по повышению финансовой грамотности населения в сфере банковских услуг.