

Совершенствование банковского надзора в управлении банковскими рисками и проблемы его адаптации

Improvement of banking supervision in the banking risk management and problems of its adaptation

Рабыко Ирина Николаевна, кандидат экономических наук, доцент Белорусского государственного экономического университета

Rabyka Irina, Associate professor of Belarusian State Economic University
e-mail: irina_rabyko@mail.ru

Аннотация

В статье рассмотрен международный опыт совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь и его влияние на создание системы управления рисками в банковской системе. Определен круг проблем связанных с внедрением системы управления рисками в банках.

Ключевые слова: банковские риски, надзор, банковский сектор, мониторинг, концентрация активов, капитал банка, нормативы безопасного функционирования.

Abstract

The article describes the international experience to improve banking supervision in the Republic of Belarus and its influence on the creation of the system of risk management in the banking system. Defined range of issues related to the implementation of risk management in banks.

Keywords: banking risks, supervision, banking, monitoring, concentration of assets, capital, safe operation standards.

Поступила в редакцию / Received: 30.09.2014

Web: <http://elibrary.miu.by/journals/item.eiup/issue.41/article.9.html>

Банковские системы в разных странах мира выполняют единую глобальную функцию – способствуют движению денежных потоков в едином экономическом пространстве мира. Это обязывает все государства формировать банковские системы, функционирующие по единым законам, способствующие прозрачности и надежности. Конкретные полномочия регуляторов по осуществлению банковского надзора в рамках сложившихся в разных странах систем существенно различаются. Так, в США, Германии, Франции, а также Японии функционирует смешанная система банковского надзора, в рамках которой центральный банк страны делит обязанности по надзору с иными государственными органами. В Италии и Нидерландах, в противоположность такой системе, надзор за кредитными организациями является исключительно прерогативой центрального банка. Однако, например, в Великобритании, Канаде и Швейцарии центральный банк надзорным органом не является.

В Республике Беларусь органом банковского надзора является Национальный банк Республики Беларусь. В 90-х годах прошлого столетия Республика Беларусь присоединилась к странам, признающим принципы и соблюдающим требования Базельского комитета по надзору за банками. В нашей стране сложилась система банковского надзора, в целом соответствующая мировым стандартам. Она включает в себя регистрацию и лицензирование банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, осуществление дистанционного надзора на основании отчетности, надзора на местах в виде инспекционных проверок, применение соответствующих мер надзорного реагирования к банкам в случае нарушения ими банковского законодательства, ухудшения их финансового состояния, реорганизации и ликвидации банков, а также

макропруденциальный надзор, предусматривающий мониторинг состояния банковского сектора в целом.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь [1] главными целями Национального банка в области банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Республики Беларусь и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов.

Национальный банк осуществляет банковский надзор посредством оценки уровня рисков банка, их финансового состояния и перспектив функционирования, качества управления, соблюдения лицензионных и пруденциальных требований, оценки соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь учредителей, акционеров и других собственников банка. В рамках проводимого надзора регулятор:

- осуществляет установление нормативов безопасного функционирования для банков, банковских групп и банковских холдингов и осуществляет надзор за их соблюдением;
- вырабатывает требования к организации корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;
- определяет требования, предъявляемые к учредителям и акционерам, которые владеют крупными пакетами акций банка;
- определяет требования к бизнес-плану создаваемых банков, стратегическому плану развития действующих банков;
- определяет объем и содержание отчетности, раскрытия информации;
- определяет квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к независимым директорам и членам наблюдательного совета, правлению банка, его руководителю и главному бухгалтеру.

Определенным достижением в области надзорных процедур является признание на уровне республики понятия «мотивированное суждение», используемое в банковской практике.

Стратегической задачей банковского надзора является недопущение системных банковских кризисов. А одной из основных задач – контроль за процессом формирования банками эффективных внутренних систем управления, включая системы корпоративного управления и управления рисками деятельности. Для повышения эффективности деятельности банков Национальным банком внесены изменения в Банковский кодекс Республики Беларусь [1] и принят ряд постановлений правления Национального банка Республики Беларусь [2, 3, 4], позволивших увеличить надежность банковского сектора экономики в целом и отдельно взятого банка в частности.

Корпоративное управление банком направлено на реализацию целей и стратегии развития банка, включая обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

Основными задачами корпоративного управления банком являются:

- обеспечение стратегического планирования, включающего определение целей и стратегии развития посредством разработки и утверждения бизнес-плана (стратегического плана развития) банка, утверждение кредитной, инвестиционной и иных политик банка, а также организация их реализации и контроля за ней;
- распределение полномочий между органами управления и должностными лицами банка, исключающее условия возникновения конфликта интересов, обеспечивающее достижение баланса интересов банка, его акционеров, иных бенефициарных собственников, членов органов управления и других заинтересованных лиц;
- обеспечение соблюдения законодательства, устава и локальных нормативных правовых актов банка, а также принципов профессиональной этики;
- организация эффективной системы оплаты труда в банке, стимулирующей выполнение органами управления и работниками банка всех действий, необходимых для реализации целей, стратегии и направлений развития банка, в том числе путем обеспечения мотивации трудовой деятельности;
- организация управления конфликтом интересов в деятельности банка, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения.

Национальный банк в рамках макропруденциального надзора осуществляет мониторинг рисков банковского сектора в целом, проводит оценку влияния экономических и денежно-кредитных факторов на его стабильность в целях содействия надежному и безопасному функционированию банковского сектора, снижения вероятности возникновения системных банковских кризисов, содействия обеспечению макроэкономической стабильности. В настоящее время произведены структурные изменения в Национальном банке Республики Беларусь и созданы управления и отделы, занимающиеся рисками банковского сектора экономики на макроуровне и каждой группой рисков в отдельности. Также продолжается работа по совершенствованию корпоративного управления в банках. В целях повышения информационной прозрачности

банковского сектора к банкам предъявляется требование о размещении ими на официальных интернет-сайтах наряду с отчетностью, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также аудиторского заключения, подтверждающего ее достоверность.

Огромным достижением в банковской сфере стало создание при Национальном банке Белорусского кредитного бюро. С января 2009 года в Кредитном регистре собирается информация по всем кредитным сделкам, которые банки заключают с физическими и юридическими лицами, независимо от их суммы, сроков, валюты и других характеристик. С 21 августа 2009 года вступил в силу закон «О кредитных историях» [5], согласно которому банки стали подавать в Кредитный регистр информацию не только по заключаемым кредитным договорам, но и по договорам залога, поручительства, гарантии и займа. Национальный банк в области осуществления деятельности, связанной с формированием кредитных историй и предоставлением кредитных отчетов, осуществляет обработку сведений, входящих в состав кредитной истории, формирует и хранит кредитные истории по всем субъектам кредитных историй; предоставляет кредитные отчеты пользователям кредитных историй, принимает нормативные правовые акты в случаях, предусмотренных настоящим Законом и иными законодательными актами.

Это позволило банкам заключать международные договоры и способствует повышению международных рейтингов. Надзорные органы республики получили возможность получать информацию из бюро кредитных историй в своих целях.

Банковская деятельность подвержена рискам, связанным с движением денег в экономическом пространстве разных стран. На протяжении экономического кризиса банковская система Республики Беларусь доказала свою состоятельность и надежность, но тем не менее проблемы существуют.

Постараемся выделить основные проблемы банковского сектора Республики Беларусь, связанные с банковскими рисками:

- рост активов банков, размещенных в кредитах без обеспечения;
- ухудшение качества активов белорусских банков;
- концентрация активов;
- нестабильность на валютном рынке, которая может стать причиной роста просроченной задолженности.

По величине активов среди банков республики на первом месте находятся банки, принадлежащие Республике Беларусь. Это ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк», и рост их активов повышает риски, с которыми может столкнуться банковская система Беларуси.

Промышленный и сельскохозяйственный секторы экономики Республики Беларусь нуждаются в финансировании, а источники поступления заемных средств ограничены. По сути, сегодня белорусские компании могут брать ссуды в основном только у банков. Поэтому от возможности банков выдавать кредиты сильно зависят темпы экономического роста в Беларуси. Темпы роста в реальном секторе экономики ниже, чем темпы роста банковских активов, а процентные ставки очень велики. В конечном итоге это привело к тому, что многим предприятиям нечем возвращать банкам кредиты, т.е. растет проблемная задолженность.

На сегодняшний день только благодаря господдержке реального сектора экономики доля проблемных активов на макроуровне остается в банковской системе республики низкой.

Еще одной проблемой банковского сектора Беларуси является высокий уровень концентрации активов. Это связано с тем, что большинство кредитов в банковской системе выдает государственными банками государственным компаниям.

Для повышения устойчивости банковского сектора в республике сформирована и совершенствуется система минимизации рисков банковского сектора, ориентированная на рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору пруденциальных требований к банкам, которая включает следующие основные требования:

- достаточности капитала для покрытия основных рисков банковской деятельности;
- управления ликвидностью банка и ограничения риска ликвидности, включая согласование требований и обязательств банка по срокам размещения и привлечения, а также требования к структуре активов банка по уровню ликвидности;
- ограничения крупных кредитных рисков, включая ограничения риска на одного клиента, группу взаимосвязанных клиентов, на одного связанного с банком клиента (инсайдера) и связанных с ним лиц, а также ограничения общей суммы рисков на всех инсайдеров и общей суммы крупных рисков;
- создания резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;
- наличия системы управления рисками, организации деятельности внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- раскрытия банками информации для участников рынка.

Беларусь с 1996 года является членом группы банковских надзорщиков стран Центральной и Восточной Европы. Поэтому можно говорить о том, что Республика Беларусь не только встала на путь перехода на принципы, предложенные Базельским комитетом, но и активно продвигается в этом направлении.

Директивы о достаточности капитала вступили в силу с 1 января 2007 года. Они содержат три компонента:

компонент 1 – методы расчета достаточности капитала;

компонент 2 – процесс надзорной проверки;

компонент 3 – унифицированное в рамках ЕС требование к раскрытию информации, охватывающей и разработанную в рамках ЕС отчетность по достаточности капитала.

С 2013 года банки республики начали проводить расчет капитала банков с учетом «экономического капитала», в дополнение к капиталу первого и второго уровней. Так как директивы о достаточности капитала базельского стандарта Базель III имеют ряд различий, которые главным образом заключаются в том, что их требования максимально адаптированы к специфике рынка ЕС, их необходимо адаптировать к национальным особенностям банковской системы нашей страны. Поэтому процесс перехода на эти принципы в Республике Беларусь основывается на собственной модели, разработанной Национальным банком Республики Беларусь, учитывающей основные рекомендации Базельского комитета. Можно определить круг проблем по разработке и внедрению систем управления рисками в Республике Беларусь:

- кадровые проблемы, связанные с отсутствием опыта внедрения комплексных систем управления рисками как со стороны IT-специалистов, так и со стороны риск-менеджмента;

- проблемы автоматизации и создания корпоративных хранилищ данных, так как банки используют большое количество разнородных систем, автоматизирующих отдельные участки бизнеса банка, что является проблемой несовместимости и передачи данных;
- собственные разработки банков, чрезвычайно чувствительные к увеличению объемов и сложности операций;
- затраты на внедрение программных продуктов по рискам;
- отсутствие единообразия информации и данных, которое не позволяет эффективно формировать необходимую отчетность, проводить оценку рисков и осуществлять раскрытие информации;
- отсутствие у банков исторических данных по многим характеристикам сделок и клиентов, которые необходимы для верификации и калибровки моделей.

Список литературы

- [1] Банковский кодекс [Электронный ресурс]: 25 окт. 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Bankovskiy kodeks [Electronic resource]: 25 okt. 2000 g., N 441-Z: v red. Zakona Resp. Belarus' ot 13.07.2012 g. // Konsul'tantPlyus: Belarus'. Tekhnologiya 3000 / OOO «YurSpektr», Nats. tsentr pravovoy inform. Resp. Belarus'. – Minsk, 2014.

- [2] Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Национального банка Респ. Беларусь 29 окт. 2012 г., N 550 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 08.12.2012, 8/26605. – Режим доступа: <http:pravo.by>. – Дата доступа: 15.09.2014.

Instruktsiya ob organizatsii sistemy upravleniya riskami v bankakh, nebankovskikh kreditno-finansovykh organizatsiyakh, bankovskikh gruppakh i bankovskikh kholdingakh [Electronic resource]: utv. postanovleniyem Pravleniya Natsional'nogo banka Resp. Belarus' 29 okt. 2012 g., N 550 // Natsional'nyy pravovoy Internet-portal Respubliki Belarus', 08.12.2012, 8/26605. – Mode of access: <http:pravo.by>. – Date of access: 15.09.2014.

- [3] Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Национального банка Респ. Беларусь 30 нояб. 2012 г., N 625 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.01.2013, 8/26759. – Режим доступа: <http:pravo.by>. – Дата доступа: 15.09.2014.

Instruktsiya ob organizatsii sistemy upravleniya riskami v bankakh, nebankovskikh kreditno-finansovykh organizatsiyakh, bankovskikh gruppakh i bankovskikh kholdingakh [Electronic resource]: utv. postanovleniyem Pravleniya Natsional'nogo banka Resp. Belarus' 30 noyab. 2012 g., N 625 // Natsional'nyy pravovoy Internet-portal Respubliki Belarus', 16.01.2013, 8/26759. – Mode of access: <http:pravo.by>. – Date of access: 15.09.2014.

- [4] Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдин-

гах [Электронный ресурс]: утв. Правлением Национального банка Респ. Беларусь 30 окт. 2012 г., N 557 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.11.2012, 8/26575. – Режим доступа: <http://pravo.by>. – Дата доступа: 15.09.2014.

Instruktsiya ob organizatsii sistemy upravleniya riskami v bankakh, nebankovskikh kreditno-finansovykh organizatsiyakh, bankovskikh gruppakh i bankovskikh kholdingakh [Electronic resource]: utv. postanovleniyem Pravitelstva Natsional'nogo banka Resp. Belarus' 30 okt. 2012 g., N 557 // Natsional'nyy pravovoy Internet-portal Respubliki Belarus', 29.11.2012, 8/26575. – Mode of access: <http://pravo.by>. – Date of access: 15.09.2014.

- [5] О кредитных историях [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 10 нояб. 2008 г., № 441-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 10.11.2008 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

O kreditnykh istoriyakh [Electronic resource] : Zakon Resp. Belarus', 10 noyab. 2008 g., N 441-Z : v red. Zakona Resp. Belarus' ot 10.11.2008 g. // Konsul'tantPlyus: Belarus'. Tekhnologiya 3000 / OOO «YurSpektr», Nats. tsentr pravovoy inform. Resp. Belarus'. – Minsk, 2014.