**РЕФЕРАТ**

**Международные подходы по эффективному банковскому регулированию и надзору**

**Содержание**

Введение

1. Цель и принципы эффективного БРН
2. Критерий оценки соблюдения основных нормативов и принципов

Заключение

**Введение**

Эффективный банковский надзор является существенным компонентом здорового экономического климата. Это обусловлено ключевой ролью банковской сферы в экономике страны. Стабильность банковской системы имеет первостепенное значение для макроэкономической стабильности. Совершенствование регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора - одно из основных направлений обеспечения государством условий для поступательного развития банковского сектора страны.

В октябре 2006 г. на Международной конференции органов банковского надзора в Мексике была одобрена и вслед за этим Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – Базельский комитет или Комитет) опубликована уточненная версия рамочного документа по минимальным стандартам банковского надзора. Речь идет об Основополагающих принципах эффективного банковского надзора, впервые увидевших свет в 1997 г., и о Методологии соблюдения принципов, появившейся двумя годами позже – в 1999 г. (далее – соответственно Принципы и Методология).

В 2004 г., т. е., как тогда казалось, незадолго до завершения работы над «вторым Базелем», Базельский комитет принял решение обновить основной стандарт банковского надзора, а именно Принципы и Методологию. Комитетом была поставлена задача Принципы и Методологию уточнить, ограничившись при этом минимальными и действительно необходимыми изменениями. Эти изменения должны были, главным образом, отразить прогресс в банковском регулировании и надзоре, достигнутый за период, прошедший после публикации исходных версий Принципов и Методологии.

В результате отличия новой версии стандарта от исходной в концентрированной форме содержат информацию об основных изменениях в идеологии и практике банковского регулирования и банковского надзора, получивших признание международного сообщества за период, прошедший с момента издания исходной версии.

**1. Цель и принципы эффективного БРН**

Основной целью Базель II является осуществление содействия в совершенствовании систем управления рисками посредством трех взаимных составляющих Pillar. Соответствующее измерение рисков и управление ими, поддержание банками уровня капитала, а также жесткий надзорный процесс, основанный на оценке рисков, с применением методов раннего реагирования, и соответствие требованиям рыночной дисциплины, соответственно, составляет минимальные требования к капиталу.

В связи с этим, Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007 - 2011 годы предусматривается продолжение работы по осуществлению перехода банковской системы Казахстана на Новое соглашение адекватности капитала Базельского комитета по Банковскому надзору "Международная конвергенция расчета капитала и стандартов капитала" (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards) (Базель II).

Агентством проводится подготовительная работа по приближению к Базелю II. Так, в целях повышения капитализации банков второго уровня, адекватных рыночным и операционным рискам Инструкция о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня предусматривает включение в расчет достаточности капитала требований к капитализации по рыночному и операционному рискам согласно новому Базельскому соглашению по капиталу (Базель II). Также, Инструкцией о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня предусматриваются требования к организации систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня. В целях выявления проблем финансовых институтов на ранней стадии и инициации своевременных действий надзорного органа для их решения и предотвращения Агентством утвержден План оперативных действий при нарастании рисков на финансовом рынке.

В настоящее время Агентством разработан и согласован с банками детальный план мероприятий по переходу на Базель II. Однако, пока конкретных сроков перехода не установлено.

Структура принципов могут быть разделены на семь крупных групп. Деление на группы, или разделы, имеет определенный смысл, поскольку способствует пониманию как системы принципов эффективного надзора, так и системы надзора как такового.

1) Цели, независимость, полномочия, транспарентность и сотрудничество (органов банковского надзора) – принцип 1.

2) Лицензирование и структура (банков) – принципы со 2-го по 5-й.

3) Пруденциальное регулирование и требования – принципы с 6-го по 18-й (в версии 1997 г. – с 6-го по 15-й).

4) Методы текущего банковского надзора – принципы с 19-го по 21-й (с 16-го по 20-й).

5) Бухгалтерский учет и раскрытие информации – принцип 22 (21).

6) Полномочия органов надзора по корректировке (деятельности банков и банковских групп) и исправлению (ситуации) – принцип 23 (22).

7) Консолидированный и трансграничный банковский надзор – принципы 24–25 (в версии 1997 г. этой теме были посвящены принцип 20, затрагивавший проблематику консолидированного надзора «вообще», и принципы с 23-го по 25-й, ориентированные на проблему консолидированного надзора за трансграничными банковскими группами. Три последних принципа составляли отдельный раздел, именовавшийся «Трансграничная банковская деятельность»).

**2. Критерий оценки соблюдения основных нормативов и принципов**

Главной целью оценки соблюдения принципов должна быть идентификация природы и глубины имеющихся недостатков в системе банковского надзора и в степени соблюдения каждого из принципов. Оценка, в конечном счете, является не самоцелью, а (лишь) средством, поскольку она позволяет органу надзора, а в некоторых случаях и правительству разработать стратегию требуемого совершенствования системы банковского надзора.

Собственно оценка по-прежнему базируется на степени соблюдения так называемых существенных критериев (essential criteria). Существенные критерии отражают здоровую (sound), т. е. хорошую, надлежащую практику банковского надзора, которая с позиций мирового надзорного сообщества может рассматриваться в качестве стандарта, повсеместно рекомендуемого к применению в целях обеспечения эффективного надзора. В то же время соблюдение этих критериев не является ни абсолютно достаточным, ни абсолютно необходимым для признания любого принципа соблюденным.

В целях лучшего представления структуры документа принципы приводятся в делении на разделы (группы).

1) Цели, независимость, полномочия, транспарентность и сотрудничество (органов банковского надзора) – принцип 1.

Основные критерии

1. На практике не имеется значительного свидетельства вмешательства правительства или отрасли в независимость действий каждого органа и в его возможность получать и размещать ресурсы, необходимые для выполнения порученных ему функций.

2. Орган надзора и его сотрудники обладают доверием, основывающемся на их профессионализме и честности.

3. Каждый орган финансируется таким образом, чтобы это не подрывало его самостоятельность или независимость и позволяло бы ему осуществлять эффективный надзор и контроль.

2) Лицензирование и структура (банков) – принципы со 2-го по 5-й.

Основные критерии

1. Лицензирующий орган имеет право устанавливать критерии для лицензирования банков. Они могут основываться на критериях, определенных законом или положением.

2. Критерии для выдачи лицензии соответствуют критериям, применяемым при непрерывном надзоре.

3. Лицензирующий орган имеет право отклонить заявления, если не выполняются критерии или предоставляется несоответствующая информация.

4. Лицензирующий орган выносит решение о том, что предлагаемые правовая и управленческая структуры банка не препятствуют эффективному надзору.

5. Лицензирующий орган принимает решение о пригодности крупных акционеров, прозрачности структуры собственности и источника первоначального капитала.

6. Для всех банков предусматривается сумма минимального первоначального капитала.

7. Лицензирующий орган оценивает кандидатуры директоров и высшего руководства на предмет их знаний и честности (проверка на пригодность).

8. Лицензирующий орган предлагает стратегические и рабочие планы банка.

9. Структура операционной деятельности, кроме прочего должна включать адекватную политику и процедуры осуществления операций и соответствующий контроль различной деятельности банка.

10. Лицензирующий орган проверяет формы финансовой отчетности и прогнозы деятельности создаваемого банка.

11. Если лицензирующий орган и орган надзора не являются одним и тем же органом, орган надзора имеет законное право рассмотрения его мнения по каждому конкретному заявлению.

12. В случае с иностранными банками, открывающими филиал или дочерний банк, необходимо получить предварительно согласие (или заявление «об отсутствии возражения») органа надзора страны местонахождения.

13. Если лицензирующий орган или орган надзора определят, что лицензия была заведомо основана на неверной информации, лицензия может быть отозвана.

3) Пруденциальное регулирование и требования – принципы с 6-го по 18-й (в версии 1997 г. – с 6-го по 15-й).

Основные критерии

1. Определение «тесно связанной группы» используется исключительно для отражения фактической подверженности риску. У органа надзора есть свобода принятия решения, которая может быть предписана ему законом, в интерпретации этого определения в каждом конкретном случае.

2. Законы или правила, или же орган надзора, устанавливают пруденциальные лимиты по суммарному объему кредитов, выданных одному заемщику, или тесно связанной группе заемщиков. Связанные с этим возможные риски включают все требования и операции, как балансовые, так и внебалансовые.

3. Орган надзора проверяет, есть ли у банков системы управленческой информации, которые дают руководству возможность своевременно выявлять концентрации (включая крупные индивидуальные потенциальные риски) в портфеле банка как на консолидированной, так и на индивидуальной основе.

4. Орган надзора проверяет, осуществляет ли руководство банка мониторинг этих лимитов и что они не превышаются как на индивидуальной, так и на консолидированной основе.

5. Орган надзора регулярно получает информацию, которая позволяет ему анализировать концентрации в кредитном портфеле банка, включая секторные и географические риски.

4) Методы текущего банковского надзора – принципы с 19-го по 21-й (с 16-го по 20-й).

1. Орган надзора знает общую структуру банковских учреждений (н-р, банка и его дочерней банковской компании) или групп и разбирается в деятельности всех основных частей этих групп, включая те, непосредственный надзор за деятельностью которых осуществляет другой орган.

2. У органа надзора есть структура надзора, оцениваеющая риски, которые могут возникать у банка или банковской группы вследствие осуществляемой ими небанковской деятельности.

3. У органа надзора есть законное право проверять в целом деятельность банка, независимо от того, осуществляется ли деятельность напрямую (включая те виды деятельности, которые осуществляются в зарубежных отделениях) или косвенно, через дочерние или аффилиированные компании банка.

4. Не существует препятствий прямому или косвенному надзору за всеми аффилиированными и дочерними компаниями банковского учреждения.

5. Законы или правила устанавливают, или же орган надзора имеет право ввести, пруденциальные нормы на консолидированной основе для банковского учреждения. Орган надзора использует свое право устанавливать пруденциальные нормы на консолидированной основе для охвата таких аспектов, как достаточность капитала, подверженность риску крупных убытков и лимиты кредитования.

6. Орган надзора собирает консолидированную финансовую информацию по каждому банковскому учреждению. У органа надзора имеются договоренности с функциональными регулирующими органами , отвечающими за отдельные самостоятельные компании внутри банковской группы, если это важно, получать информацию о финансовом состоянии и адекватности управления рисками и механизмов контроля таких самостоятельных компаний.

7. Орган надзора имеет право ограничить диапазон деятельности, которую может осуществлять банковская группа, и ее отделения за рубежом, где может осуществляться деятельность; орган надзора использует это право для установления того, что эта деятельность контролируется надлежащим образом и что безопасность и устойчивость банковского учреждения не подвергается риску.

5) Бухгалтерский учет и раскрытие информации – принцип 22 (21).

Основные критерии

1. Орган надзора имеет право, подкрепляемое юридическими санкциями, принимать ряд профилактических мер или наказания к банкам, в зависимости от сложности ситуации. Эти профилактические меры используются для решения таких проблем, как несоблюдение пруденциальных требований или нарушения правил. Диапазон мер колеблется от неофициального устного или письменного сообщения руководству банка до действий, которые включают в себя отзыв банковской лицензии.

2. Диапазон возможных действий широк, включая, в дополнение к уже названным мерам, ограничение текущей деятельности банка, отзыв разрешения на проведение новых видов деятельности или приобретений, ограничение или приостановление выплат акционерам или обратных покупок акций, ограничение передачи активов, отстранение отдельных лиц от участия в банковской деятельности, замену или ограничение полномочий руководителей, директоров или владельцев контрольного пакета, организацию поглощения или слияния с более устойчивым учреждением, и применение консервации.

3. Орган надзора обеспечивает своевременное принятие мер.

4. Орган надзора применяет наказания и санкции не только к банку, но и к руководству и\или совету директоров, когда и если это необходимо.

6) Полномочия органов надзора по корректировке (деятельности банков и банковских групп) и исправлению (ситуации) – принцип 23 (22).

Основные критерии

1. Орган надзора имеет право осуществлять надзор за зарубежной деятельностью банков, зарегистрированных в его стране.

2. Орган надзора убежден в том, что руководство осуществляет надлежащий контроль за иностранными филиалами банка, его совместными и дочерними банками. Он также убежден в том, что местное руководство любых зарубежных отделений имеет достаточные знания и опыт для безопасного руководства их деятельностью.

3. Орган надзора устанавливает, что контроль со стороны руководства банка включает: а) представление информации о его зарубежных операциях, которая соответствует требованию содержания и частоты представления и периодически проверяется; б) правильную оценку соответствия методам внутреннего контроля; и в) обеспечение эффективного местного надзора за иностранными операциями.

4. Орган надзора страны происхождения имеет право требовать закрытия зарубежных отделений или наложения ограничений на их деятельность, если он установит, что надзор за деятельностью банка на местном рынке и\или же со стороны органа надзора принимающей страны не соответствует рискам, которые возникают у банка.

7) Консолидированный и трансграничный банковский надзор

Основные критерии

1. К местным филиалам и дочерним банкам иностранных банков предъявляются аналогичные пруденциальные требования, требования к проведению инспекций и регуляторной отчетности, что и к местным банкам.

2. Орган надзора принимающей страны определяет, для целей процесса лицензирования, также как и непрерывного надзора, практикует ли орган надзора страны происхождения глобальный консолидированный надзор.

3. Орган надзора принимающей страны, перед выдачей лицензии, устанавливает, было ли получено разрешение (или не возражение) от органа надзора страны местонахождения.

4. Орган надзора принимающей страны может делиться с органом надзора страны местонахождения информацией об операциях банка на местном рынке при условии защиты конфиденциальности информации.

5. Сотрудникам органа надзора страны местонахождения предоставляется непосредственный доступ к местным отделениям и дочерним банкам для целей безопасности.

6. Орган надзора принимающей страны своевременно извещает сотрудников органа надзора страны местонахождения о любых важных профилактических мерах, которые он принимает в отношении операционной деятельности банка той страны.

**Заключение**

К настоящему времени сложилась определенная система регулирования коммерческих банков, которая постоянно совершенствуется с учетом мировой практики. Консолидированный надзор, который регламентируется Проектом закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам банковской деятельности» от 12.03.2001 г. будет способствовать процессу интеграции казахстанской банковской системы в мировое финансовое сообщество, повышению степени доверия иностранных инвесторов к отечественной экономике. Для стран СНГ и Республики Казахстан применение Базельских принципов предполагает реализацию комплекса организационных и методических мероприятий, направленных на укрепление экономики, финансовых рынков и совершенствование национальных систем банковского надзора, а также развитие контактов, включая информационный обмен с органами надзора стран, в которых банки РК осуществляют свою деятельность, и стран, инвесторы которых вкладывают средства в капитал казахстанских банков.

Одной из главных задач является совершенствование нормативных документов, а также их более глубокая разработка с целью избежания практики частого внесения изменений и дополнений, которая является практически обыденным явлением, и является фактором, осложняющим и без того очень интенсивную работу банков.

Методика расчета собственного капитала, а также коэффициентов достаточности капитала, в настоящее время, приближена к требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Данная методика расчета (капитал I, II уровня) позволяет сотрудникам управлений пруденциального надзора более реально подойти к оценке собственного капитала банка.

Обязательные резервные требования к банкам второго уровня используются во всех развитых странах. Они используются для снижения активности банков в целях смягчения "перегрева экономики", а также для оживления деловой активности. В нашей республике, в настоящий момент, наблюдается рост производства, приток инвестиций и оборотных средств.

В связи с прохождением практики в НБРК, хотелось бы добавить, что можно внести изменения и дополнения в некоторые документы:

Ужесточить требования по участию нерезидентов РК в уставном капитале банков;

Усовершенствовать процедуры лицензирования банковских операций.