

Регулирование процессов банковского риск-менеджмента в Республике Беларусь



**Малыхина С.И.
Национальный банк Республики Беларусь
Пермь, 3 февраля 2012 года**

S.Malykhina NBRB

Надзорный процесс - составляющие

Надзор за банками на индивидуальной и консолидированной основе:

- Регистрация и лицензирование
- Дистанционный надзор
- Инспекционный надзор

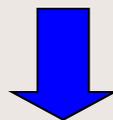
Макропруденциальный надзор

- Оценка системных рисков
- Показатели финустойчивости
- Макро стресс-тесты

Методология пруденциального надзора

Надзорный процесс – нормотворческая архитектура

Законы/Указы/Декреты/Банковский кодекс



Инструкции/
Постановления Правления НБРБ



Рекомендации / Письма...



Методология пруденциального надзора – целевые ориентиры



❖ Приближение к международным стандартам банковского надзора

Основные принципы эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору/FSAP

Базель II /III

Рекомендации Базельского комитета по отдельным направлениям

Документы ЕВА (CEBS)

❖ Гармонизация требований по регулированию и надзору кредитных организаций в рамках ЕЭП

Требования к безопасному функционированию – нормативы капитала, ограничение рисков, внутренний контроль (Базель II, Компонент I-II)

Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и НКФО № 137 от 28.09.2006

Инструкция о порядке формирования и использования банками и НКФО специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе № 138 от 28.09.2006

Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и НКФО № 139 от 28.09.2006

Инструкция о порядке составления и представления банками и НКФО пруденциальной отчетности в НБРБ № 172 от 31.10.2006

Инструкция о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе № 15 от 24.01.2007

Требования к безопасному функционированию - нормативы для банков

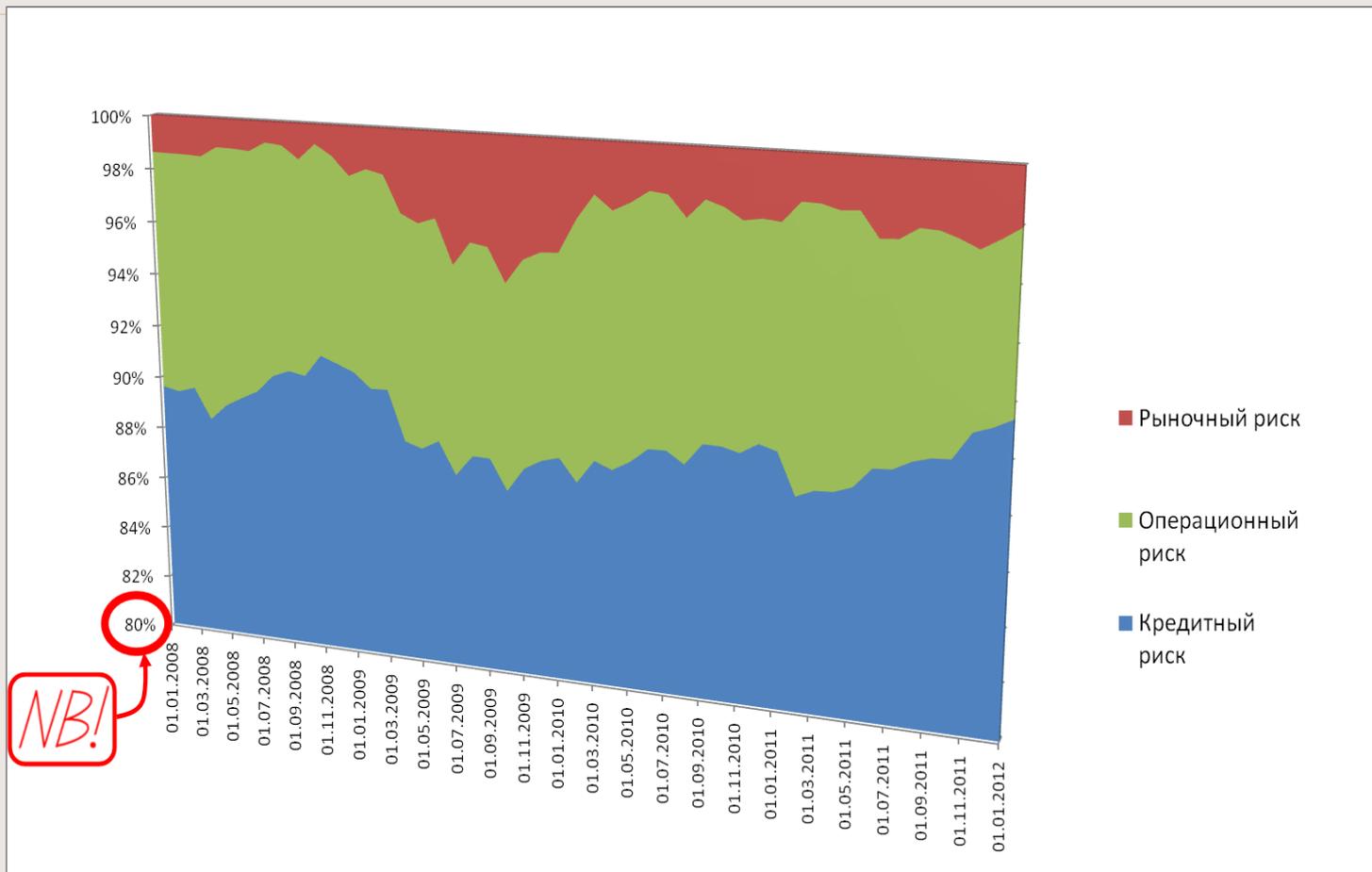
- минимальный размер уставного фонда;
- предельный размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме) в УФ;
- минимальный размер нормативного капитала для действующего банка;
- нормативы достаточности нормативного капитала банка;
- нормативы ликвидности банка;
- норматив максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);
- норматив суммарной величины крупных кредитных рисков;
- норматив максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц;
- норматив суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц;
- норматив максимального размера кредитного риска по средствам, размещенным банком в странах, не входящих в группу "А";
- нормативы участия банка в УФ других коммерческих организаций;
- нормативы ограничения валютного риска;
- норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском.

Требования к безопасному функционированию - расчет капитала на покрытие рисков (Базель II, Компонент I)

$$ДК = \frac{НК(ОК)}{КР + А \times (ОП + РР)} \times 100 (\%),$$

Кредитный риск  Стандартизированный подход
Рыночный риск  Стандартизированный метод
Операционный риск = Базовый индикативный подход
(ВД x 0,15)/
или = Стандартизированный подход

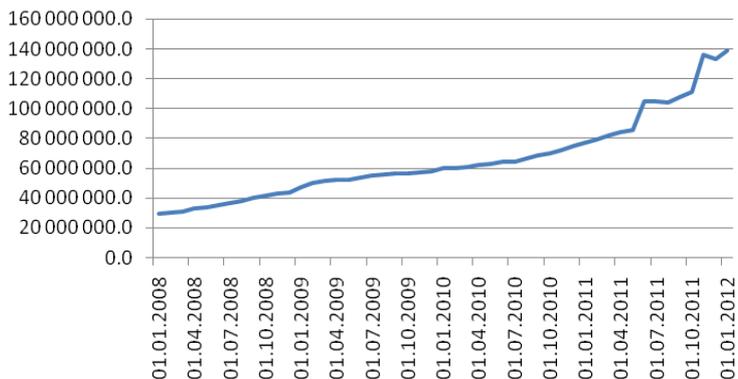
Структура рисков в расчете нормативного капитала банковского сектора Республики Беларусь



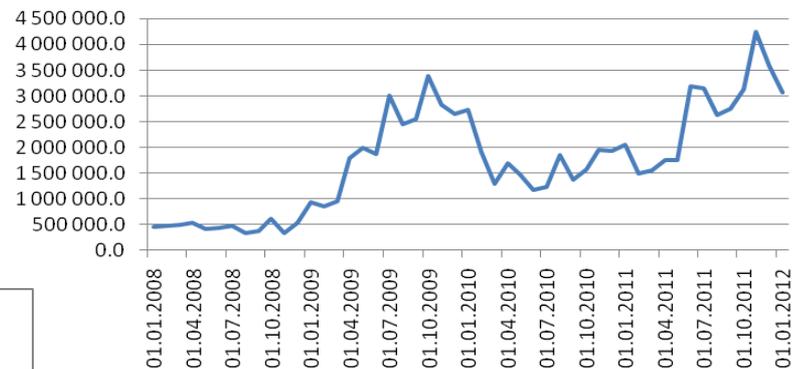
S.Malykhina NBRB

Структура рисков в расчете нормативного капитала банковского сектора Республики Беларусь

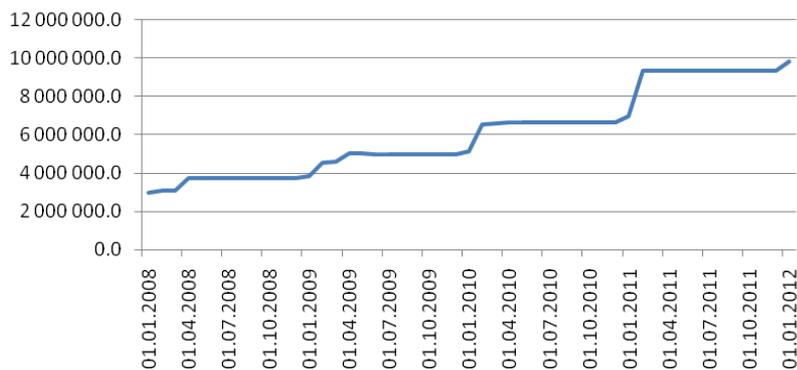
Динамика кредитного риска (ДНК)



Динамика рыночного риска (ДНК)



Динамика операционного риска (ДНК)



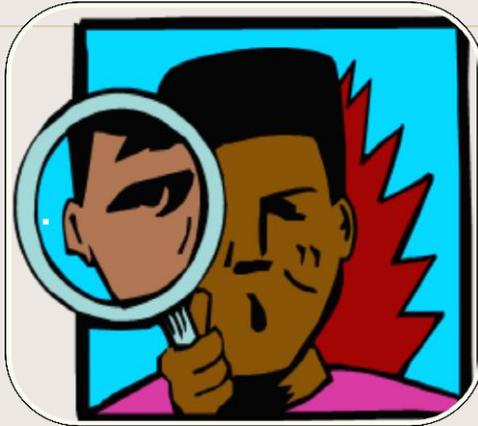
Процедуры в рамках надзорного процесса (Базель II, Компонент II) – рекомендации НБРБ банкам по КУ, СУР, СВК

- Об использовании в работе принципов управления рисками (электронный банкинг) от 20.08.2003 № 23-14/93
- Об использовании в работе принципов управления операционным риском от 26.01.2006 № 23-14/13
- О совершенствовании корпоративного управления от 26.12.2006 № 23-14/139
- О совершенствовании внутреннего аудита в банках и взаимоотношениях надзорного органа и аудиторов от 29.06.2007 № 23-14/74
- О совершенствовании управления кредитным риском в банках от 17.10.2007 № 23-14/114
- О совершенствовании управления процентным риском в банках от 15.04.2008 № 23-14/45
- О повышении эффективности внутреннего контроля в банках от 18.08.2008 № 23-14/75
- О совершенствовании управления рисками, связанными с аутсорсингом в сфере финансовых услуг от 31.12.2008 № 23-14/125
- О совершенствовании управления риском ликвидности в банках от 31.12.2009 № 23-14/114
- О совершенствовании практики стресс-тестирования в банках от 24.12.2010 № 23-14/70
- Об организации системы управления рисками в банках от 30.12.2011 № 23-14/67**

Организация системы управления рисками в банках – рекомендации НБРБ

- ❑ **Органы управления банком** – совет директоров (наблюдательный совет), исполнительный орган
- ❑ **Стратегия управления** – толерантность к риску, риск-аппетит
- ❑ **Формализация** политик, методик, процедур управления рисками
- ❑ **Организационная структура** – степень централизации, избежание конфликта интересов
- ❑ **Риск-менеджеры** – квалификационные требования и требования к деловой репутации
- ❑ **Ресурсы** – информационные ресурсы, персонал, ПТС, АСУР
- ❑ **Процедуры управления** – выявление (идентификация), измерение (оценка), мониторинг, ограничение (снижение), контроль рисков
- ❑ **Отчетность** – пруденциальная, управленческая
- ❑ **Мероприятия по компенсации потерь** – резервы, дифференцированный размер премии за риск
- ❑ **Анализ устойчивости** банка к рискам, стресс-тестирование
- ❑ **Планы действий в кризисных ситуациях** – планы действий на случай непредвиденных обстоятельств, планы финансирования в кризисных ситуациях
- ❑ **Проверка эффективности СУР** – служба внутреннего аудита банка и (или) независимая экспертиза
- ❑ **Профиль рисков**, текущая потребность в капитале

Требования и процедуры в рамках надзорного процесса (Базель II, Компонент II) – инспекционный надзор



- Указ Президента РБ от 16.10.2009 г. № 510
"О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь"



- Рекомендации о методике проведения НБРБ проверок банков и НКФО *и оценке уровня рисков*
(Постановление Правления НБРБ от 30.06.2011 № 266)

Рекомендации № 266 – структура

➤ **Форма – 11 разделов, 38 глав, 36 приложений**

➤ **Оценка рисков:**

кредитный

ликвидности

процентный риск банковского портфеля

**рыночный (процентный риск торгового портфеля,
фондовый, валютный, товарный)**

операционный

стратегический, репутационный

➤ **Оценка достаточности нормативного капитала**

➤ **Оценка прибыльности (доходности) деятельности банка**

➤ **Оценка качества управления банком**

➤ **Инспекционная оценка банка по результатам проверки**

Рекомендации № 266 – термины и определения

Количественные факторы оценки риска — критерии оценки степени риска, имеющие числовое выражение и фактически отражающие степень выполнения банком нормативов безопасного функционирования, лимитов операций и рисков, плановых показателей и иных ограничений, установленных ЛНПА банка

Качественные факторы оценки риска — критерии оценки качества управления риском, отражающие выполнение банком законодательства Республики Беларусь, нормативных правовых актов и рекомендаций Национального банка, ЛНПА банка

Мотивированное суждение — формализованное логически обоснованное профессиональное мнение работников НБРБ, которое может являться основанием для принятия решений в области осуществления банковского надзора Правлением НБРБ и должностными лицами НБРБ, уполномоченными на принятие соответствующих решений

Инспекционная оценка банка — совокупная оценка показателей деятельности банка и уровня рисков, рассчитываемая с использованием определенной шкалы по результатам комплексной проверки банка

Рекомендации № 266 – операционный риск

➤ Анализ операционного риска

▪ *Степень риска* – расчет величины ОР

✓ Базовый индикативный и стандартизированный подход

✓ Отчетность – База данных по операционным инцидентам

✓ Понесенные (прямые и косвенные) и потенциальные потери

▪ *Качество управления риском*

✓ Требования – Инструкция № 137, п.9

✓ ЛНПА

✓ Рекомендации НБРБ и Базельского комитета об управлении операционным риском, рисками, связанными с аутсорсингом в сфере финансовых услуг, о стресс-тестировании

✓ Анализ ОР по направлениям деятельности

▪ *Факторы ОР* (количественный + качественные)

▪ *Уровень ОР* (степень + качество управления)

Мотивированное суждение проверяющих

Рекомендации № 266 – операционный риск

➤ Анализ ОР по направлениям деятельности банка:

- *в области организации наличного денежного обращения , кассовой работы, инкассации и перевозки ценностей*
- *в области депонирования денежных средств в фонде обязательных резервов, осуществления операций с вкладами, депозитарной деятельности, осуществления операций с драгоценными металлами и камнями*
- *обеспечения бесперебойной работы банка как участника системы BISS*
- *в области осуществления операций с банковскими пластиковыми карточками и электронными деньгами*
- *в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности; подразделений банка, осуществляющих валютно-обменные операции с участием физических лиц; по вопросам соблюдения валютного законодательства и выполнения функций агентов валютного контроля*
- *по вопросам применения информационных технологий, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности*
- *по вопросам технической укомплектованности и оснащенности помещений банка инженерно-техническими средствами защиты, техническими системами и средствами охраны и противопожарной защиты*
- *организации работы банка по формированию кредитных историй, получению и использованию кредитных отчетов*

Рекомендации № 266 – оценка достаточности нормативного капитала

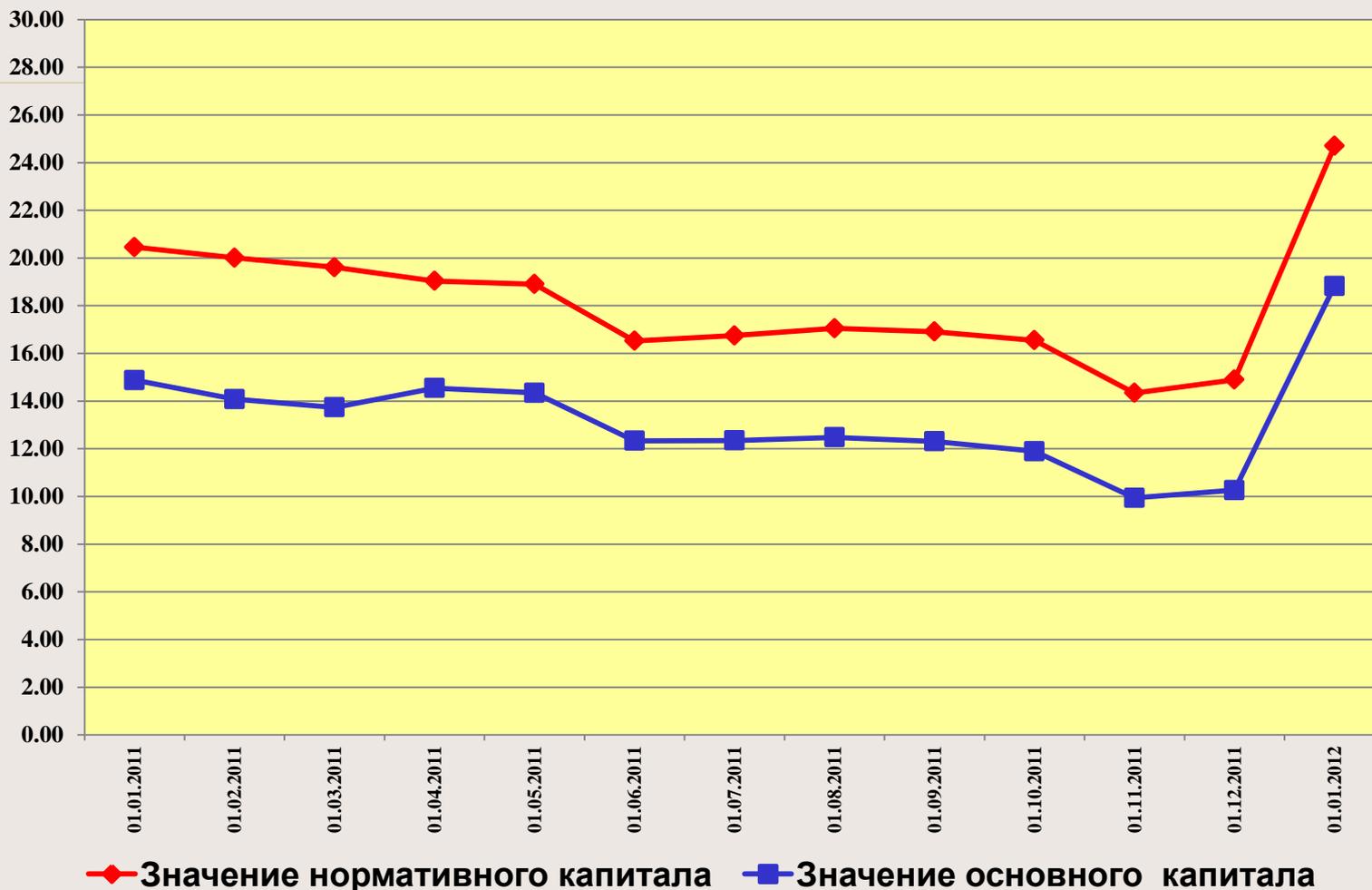
➤ Анализ нормативного капитала

- Надежность и качество
- Инвестиционный портфель
- Вычеты

➤ Оценка управления капиталом

- Процедура внутренней оценки соответствия капитала его риск-профилю (ICAAP, Internal Capital Adequacy Assessment Process по определению Базельского комитета)
- Эффективность контроля банком процесса оценки нормативного капитала
- Взаимодействие и взаимное влияние акционеров, собственника и исполнительных органов банка
- Стресс-тестирование
- Факторы

Значение нормативов капитала в банковском секторе Республики Беларусь



S.Malykhina NBRB

Рекомендации № 266 – оценка качества управления банком (КУ, СУР, СВК)

➤ Анализ системы управления рисками

Соблюдение требований НБРБ к СУР – Инструкция 137, пункт 9

В целях обеспечения финансовой надежности банка органами управления банка должны быть разработаны и утверждены ЛНПА, обеспечивающие эффективное функционирование системы управления банковскими рисками. Данные ЛНПА должны на основе методик банка, соответствующих его риск-профилю, обеспечивать эффективное управление капиталом и рисками (кредитным, страновым, процентным, фондовым, валютным, товарным, операционным, риском ликвидности и иными), а также выполнение нормативов безопасного функционирования и предусматривать в том числе:

- организационную структуру (обеспечение необходимыми информационными ресурсами, квалифицированными специалистами и программно-техническими средствами, четкое распределение полномочий, порядок их осуществления, ответственность, взаимодействие между структурными подразделениями, порядок принятия решений, исключение конфликта интересов);
- стратегию, политику и методики управления банковскими рисками;
- процедуры выявления (идентификации), оценки, анализа, мониторинга, формирования отчетности, ограничения (снижения), контроля банковских рисков, подходы к качественной и количественной оценке рисков;



Рекомендации № 266 – оценка качества управления банком (КУ, СУР, СВК)

Соблюдение требований НБРБ к СУР – Инструкция 137, пункт 9

- процедуру анализа устойчивости банка к рискам, в том числе потенциального воздействия на финансовое состояние банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);
- порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости банка, предусматривающий информирование руководства банка, принятие решений, в том числе по исключениям в отношении установленных принципов, процедур и ограничений, а также в процессе стратегического планирования, совершенствования стратегий, политик и процедур по управлению рисками и разработки (пересмотра на регулярной основе) планов (действий) в неблагоприятных (кризисных) условиях, включая планы кризисного финансирования;
- процедуры периодической и независимой проверки эффективности системы управления рисками.

Соблюдение требований НБРБ по СУР в рамках консолидированного надзора – Инструкция 15

Стресс-тестирование (программа etc...)

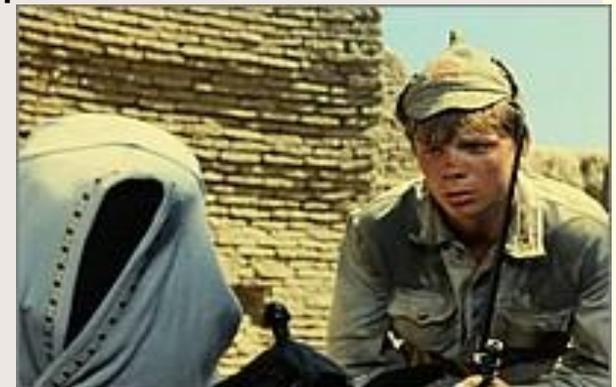
Раскрытие информации (Базель II, Компонент III)

Инструкция о порядке раскрытия информации банками и НКФО № 6 от 19.01.2006

Банки обязаны иметь интернет-сайты и размещать на них помимо информации, предусмотренной законодательством, следующие сведения:

- ✓ наименование, местонахождение, госрегистрация, лицензии....
- ✓ структура банка в разрезе регионов...
- ✓ состав (члены) совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа банка...
- ✓ состав банковского холдинга и (или) банковской группы, в который(ую) входит банк, наименование и местонахождение его (ее) головной организации...
- ✓ значения показателей нормативов безопасного функционирования...
- ✓ размер фактически созданных и требуемых спецрезервов...
- ✓ структура собственности банка, акционеры банка, владеющие более 5% акций банка, и конечные бенефициарные собственники банка (с их согласия)...
- ✓ годовой и квартальные отчеты, финансовая отчетность с аудиторским заключением...
- ✓ методика расчета полной процентной ставки за пользование кредитом...

S.Malykhina NBRB



Гармонизация требований по регулированию и надзору кредитных организаций в рамках ЕЭП

СОГЛАШЕНИЕ О ТОРГОВЛЕ УСЛУГАМИ И ИНВЕСТИЦИЯХ В ГОСУДАРСТВАХ - УЧАСТНИКАХ ЕДИНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРОСТРАНСТВА *(совершено в г. Москве, 9 декабря 2010 года)*

Соглашение о формировании Единого экономического пространства от 19 сентября 2003 г.

Договор об учреждении Евразийского экономического сообщества от 10 октября 2000 г.

Договор о Таможенном союзе и Едином экономическом пространстве от 26 февраля 1999 г.)



S.Malykhina NBRB

Гармонизация требований по регулированию и надзору кредитных организаций в рамках ЕЭП

Приложение V по финансовым услугам:

Статья 4 - Гармонизация законодательств Сторон:

- Стороны осуществляют гармонизацию национальных законодательств на базе международных принципов и стандартов, либо наилучшей международной практики, и не ниже наилучших стандартов и практики, уже применяющихся в государствах Сторон, с целью установления гармонизированного уровня требований в отношении лиц Сторон, осуществляющих свою деятельность в следующих секторах услуг:
 - i. Банковские услуги;
 - ii. Страховые услуги;
 - iii. Услуги на рынке ценных бумаг.

Гармонизация требований по регулированию и надзору кредитных организаций в рамках ЕЭП

Приложение V по финансовым услугам:

Статья 5 - Порядок осуществления гармонизации

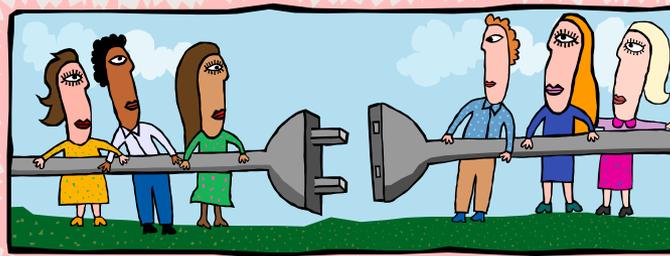
- ...1.2. К 2015 году Стороны рассмотрят возможность создания и функционирования *наднационального органа* по регулированию финансового рынка государств Сторон.
- 1.3. К 1 января 2020 года Стороны завершат процесс гармонизации национальных законодательств в секторах услуг, указанных в Статье 4 настоящего Приложения.
- 1.4. Действуя в соответствии с настоящим Соглашением, Стороны стремятся к *взаимному признанию с 1 января 2020 года лицензий на осуществление видов деятельности в секторах услуг*, указанных в Статье 4 настоящего Приложения, выданных на территории любой другой Стороны....

Гармонизация требований по регулированию и надзору кредитных организаций в рамках ЕЭП

Приложение V по финансовым услугам:

Статья 5 - Порядок осуществления гармонизации

- 2. К 1 января 2020 года Стороны должны достичь следующих параметров:
- 2.1. В банковском секторе
- В рамках национального законодательства Стороны создают гармонизированные требования по регулированию и надзору кредитных организаций, *руководствуясь в своих действиях Основопологающими принципами эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору и наилучшей международной практикой...*



S.Malykhina NBRB

Базель III – перспективы внедрения в Республике Беларусь

- Оценка МВФ и ВБ соблюдения НБРБ Основных принципов эффективного банковского надзора в рамках **Программы FSAP**
- **Обязательность** внедрения Базель III в странах-членах **Базельского комитета** по банковскому надзору (включая РФ) – до 01.01.2019
- **Гармонизация** национальных законодательств в области банковских услуг **на базе международных принципов и стандартов**, либо наилучшей международной практики, и не ниже наилучших стандартов и практики, уже применяющихся в государствах сторон, в рамках Соглашения о торговле услугами и инвестициях в государствах-участниках **ЕЭП** – до 01.01.2020
- **ИТ-поддержка** - АСУК, АСУР, базы данных...
- **Взаимодействие** банков, органа банковского надзора и ИТ-индустрии при внедрении Базель III
- Базель III – **“стресс-тест”** для банковского сектора



**Благодарю за внимание.
Вопросы?**

E-mail: s.malykhina@nbrb.by



S.Malykhina NBRB