

Тема: Пруденциальное регулирование деятельности банков и страховых компаний

1. Пруденциальное регулирование: понятие и цели.
2. Требования к определению достаточности капитала.
3. Пруденциальные требования к ликвидности.

Требования Банка России

Федеральное законодательство

- О банковском регулировании

[№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)»](#)

Статья 4. Пункт 9: Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);

Статья 56: Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора.

Нормативные акты Банка России

- О минимальных требованиях к уставному капиталу банка (300 млн. руб.)

[№ 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»](#)

- Об обязательстве соблюдения нормативов ЦБ и методологии их расчета

[№ 139-И «Об обязательных нормативах банков»](#)

- О методологии расчета капитала

[№ 395-П «О методике определения величины собственных средств \(капитала\) кредитных организаций \(«Базель III»\)»](#)

- О расчете кредитного риска на основе внутренних рейтингов

[№ 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»](#)

- О внутренних процедурах оценки достаточности капитала

[№ 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»](#)

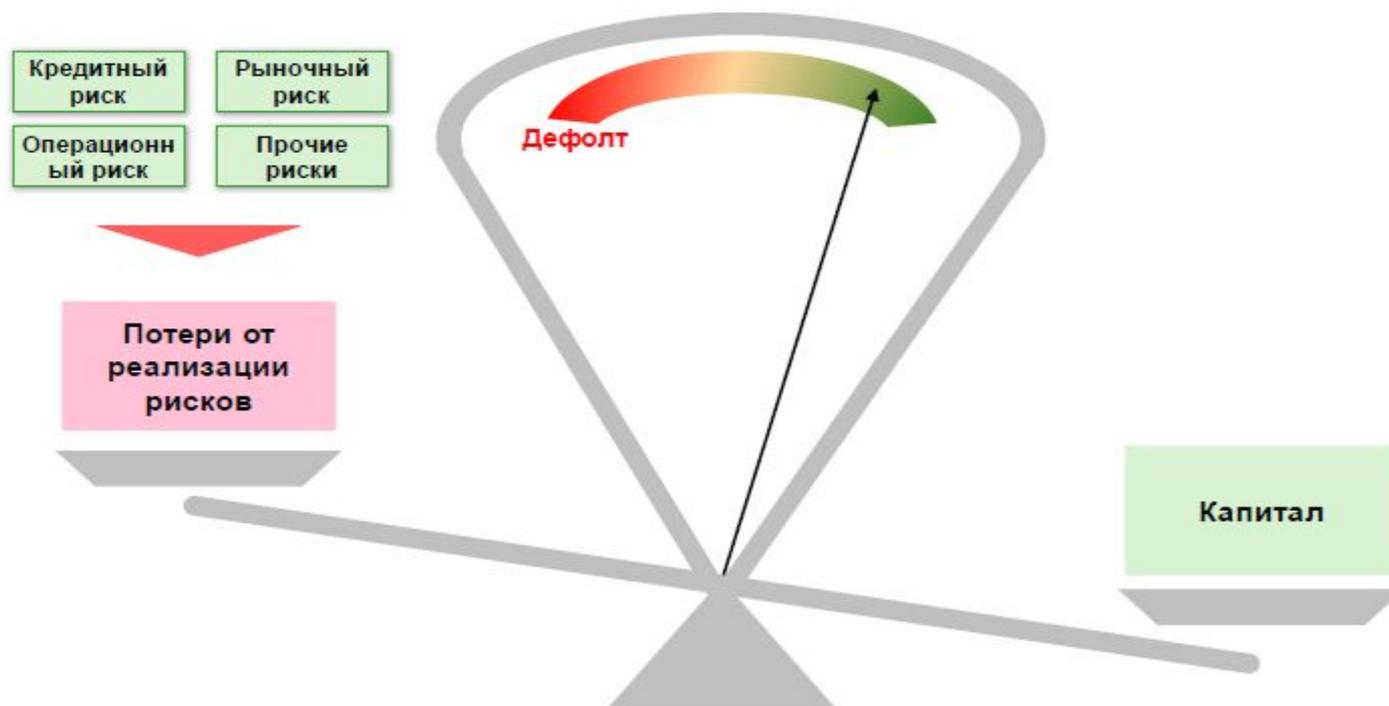
Под пруденциальными нормами деятельности понимаются установленные Банком России следующие положения:

- предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями;
- нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь;
- требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение КО или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бух. учёта, в случаях, установленных банковским законодательством, представлению аудиторских заключений, а также при регистрации и лицензировании.

Функции пруденциального регулирования банковской деятельности

- Превентивная (минимизация рисковей деятельности банков);
- Защитная (гарантия интересов вкладчиков);
- Обеспечительная (финансовая поддержка в случае кризисного состояния).

Достаточность капитала



Капитала должно быть достаточно, чтобы абсорбировать потери

Базель: эволюция оценки банковских рисков

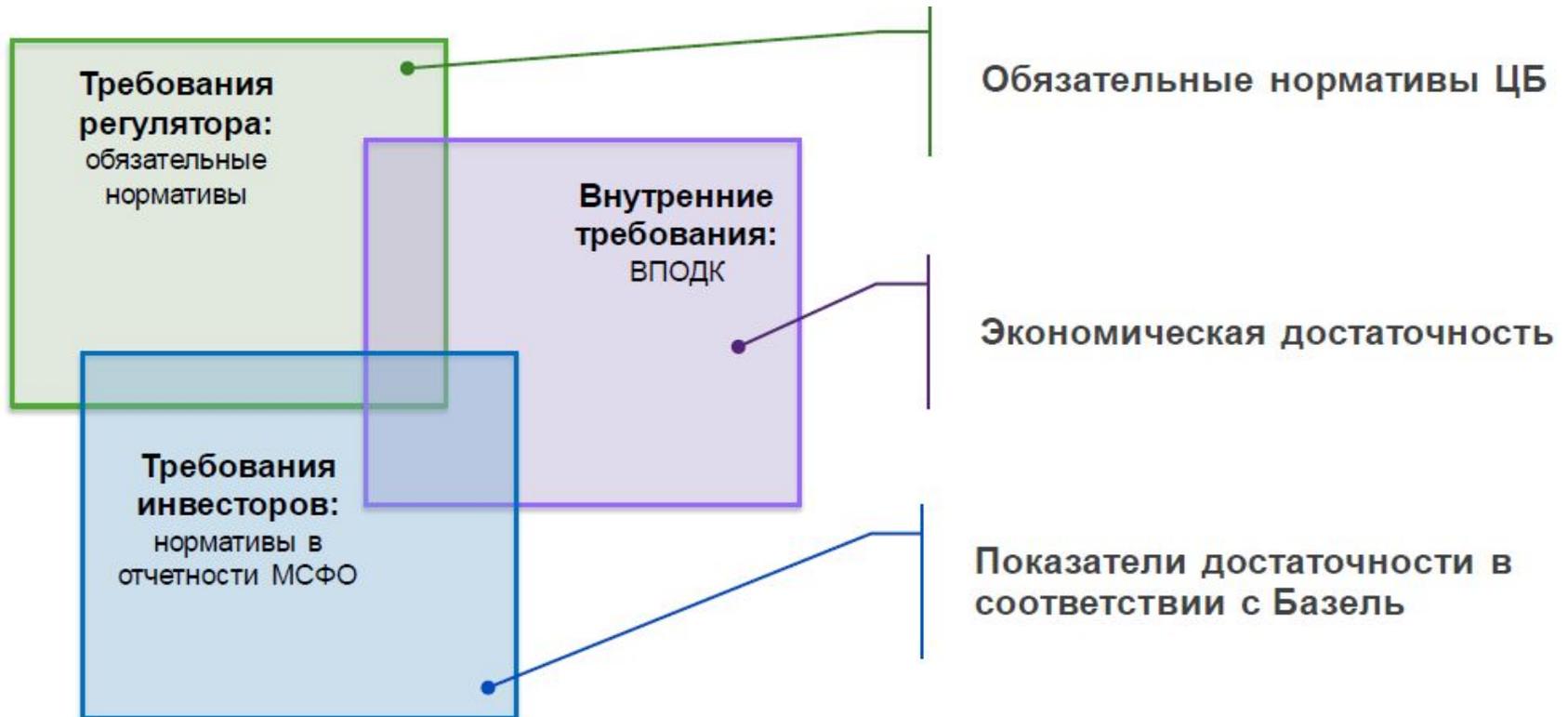


Норматив достаточности капитала

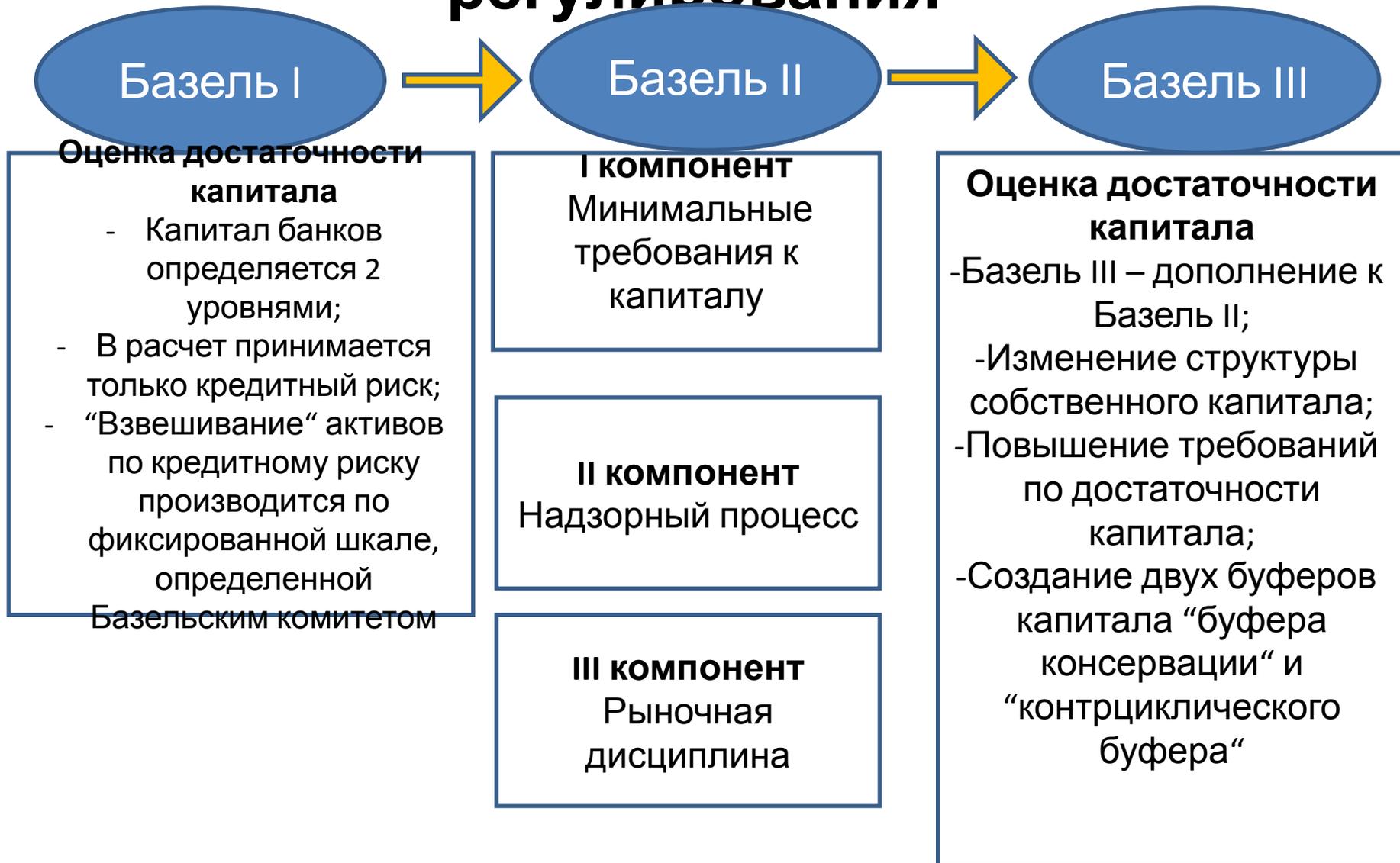
$$\text{Достаточность капитала} = \frac{\text{Капитал}}{\text{Непредвидимые потери}} > 100\%$$

$$\text{Норматив достаточности капитала} = \frac{\text{Капитал}}{\text{RWA}} > 8\%$$

Задача управления достаточностью капитала – соблюдение трех требований одновременно



Базель: эволюция подходов регулирования



Пример: ужесточение лимитов согласно Базель III в России



Структура капитала и нормативы достаточности

Тип капитала	Источники капитала	Нормативы ЦБ
Базовый Common Equity Tier 1	<ul style="list-style-type: none">+ Акционерный капитал+ Аудированная прибыль	$H1.1 = \frac{\text{Базовый капитал}}{RWA} > 4.5\%$
Основной Tier 1	<ul style="list-style-type: none">+ Базовый капитал+ Привилегированные акции+ Бессрочный суб. долг	$H1.2 = \frac{\text{Основной капитал}}{RWA} > 6\%$
Общий Total	<ul style="list-style-type: none">+ Основной капитал+ Переоценка имущества+ Неаудированная прибыль+ Срочный суб. долг	$H1.0 = \frac{\text{Общий капитал}}{RWA} > 8\%$

Последствия нарушения нормативов Банка России

1. В случае нарушения надбавок (Базель 3):

- Ограничение распределения прибыли на дивиденды и выплаты бонусов топ-менеджменту
- Контроль реализации плана восстановления достаточности капитала

2. В случае нарушения обязательных нормативов:

- Срабатывают ковенанты по внешним заимствованиям
- Применяются меры воздействия Банка России (последовательно)
 - а) Контроль реализации плана восстановления капитала
 - б) Вмешательство в процесс принятия решений
 - в) Отзыв лицензии

Ключевые требования к источникам капитала

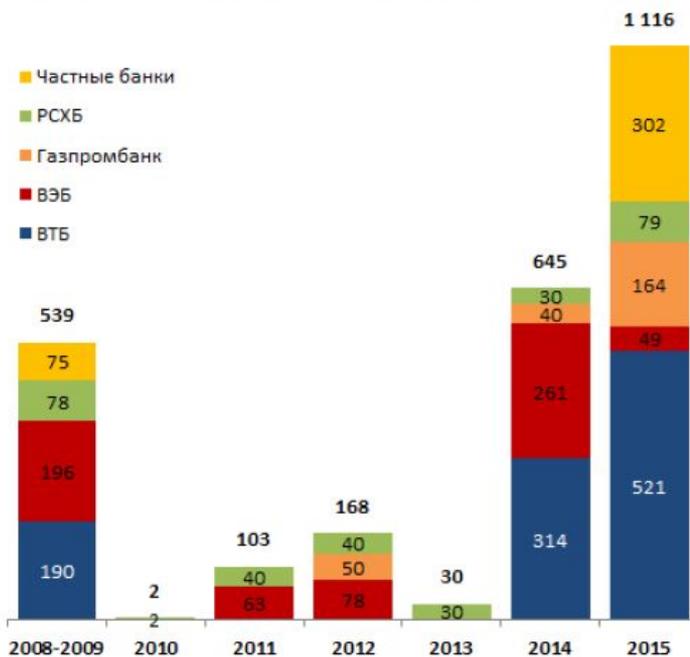
	Базовый капитал	Основной капитал	Общий капитал
Инструменты	<ul style="list-style-type: none"> Обыкновенные акции Прив. акции без объявленного дивиденда 	<ul style="list-style-type: none"> Прив. акции Бессрочный суб. долг 	<ul style="list-style-type: none"> Срочный суб. долг
Срочность	∞	∞	не менее 5 лет
Дивиденды/ % платежи	уровень выплат не определен, выплаты не гарантированы	уровень выплат определен, но может быть приостановлен по требованию ЦБ	уровень выплат определен, но может быть приостановлен по требованию ЦБ
Триггер абсорбирования потерь ¹	Не требуется	Норматив базового капитала < 5.5% или меры АСВ по докапитализации	Норматив базового капитала < 2% или меры АСВ по докапитализации
Очередность погашения при ликвидации банка ²			

¹ При срабатывании триггера инструмент конвертируется в базовый капитал за счет списания на доходы банка или за счет конвертации в обыкновенные акции

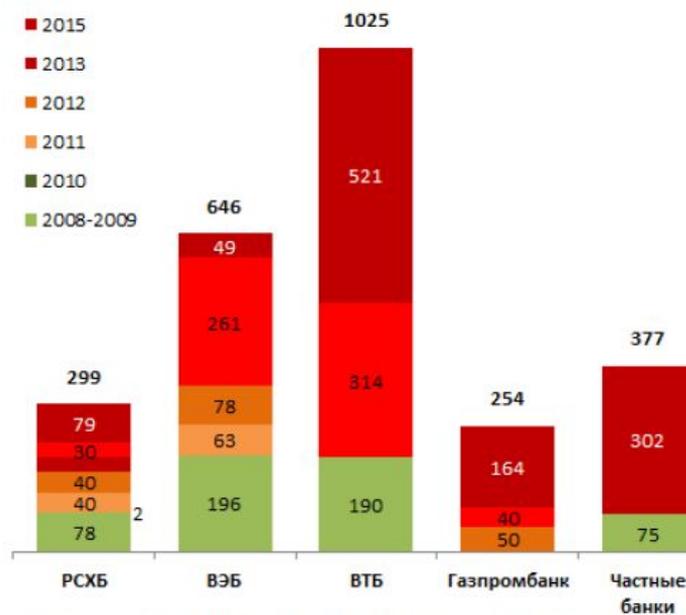
² Обязательства перед прочими кредиторами погашаются в первую очередь

В 2008-2015 годах на докапитализацию банков из бюджета было потрачено 2,6 трлн. рублей

Объем увеличения капитала в по годам, млрд. рублей



Объем увеличения капитала в разрезе банков, млрд. рублей



Примечание: объем докапитализации включает приобретение обыкновенных и привилегированных акций и предоставление субординированных кредитов

* В 2008-2009 годах в расходы не включены субординированные кредиты госбанкам, позднее конвертированные в акции (учтены в год конверсии) – на сумму 329 млрд. рублей (группа ВТБ – 214, ГПБ – 89,9 и РСХБ – 25. млрд. рублей)

Пруденциальные требования к ликвидности

В целях оперативного внедрения рекомендаций Базельского комитета и обеспечения более эффективного управления ликвидностью Банк России в Положении N 421-П определил порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности с учетом международных подходов к его определению и инструментам мониторинга риска ликвидности.

$$\text{ПКЛ} = \frac{\text{ВЛА} - \text{ВК}}{\text{ЧООДС}} * 100\%$$

где:

ВЛА – высоколиквидные активы;

ВК – величина корректировки активов;

ЧООДС – чистый ожидаемый отток денежных средств.

При проведении стресс-тестирования возможность включения активов в категорию высоколиквидных определяется на основе двух групп оценочных характеристик.

I группа содержит характеристики, связанные с уровнем риска, низким уровнем корреляции с рисковыми активами, а также с включением актива в листинг на мировых фондовых биржах ;

II группа содержит характеристики связанные с рынком, который отражает его активность, объем степень волатильности.

Структура высоколиквидных активов

I уровень (ВЛА-1)

**II уровень
(ВЛА-2)**

ВЛА 2А

- долговые ц/ бумаги, выпущенные правительствами или ЦБ;
- долговые ц/ бумаги, обеспеченные гарантиями;
- долговые ц/бумаги, выпущенные не финансовыми организациями и банками развития и.т.д.

ВЛА 2Б

- жилищные облигации с ипотечным покрытием, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале на уровне не ниже "АА"
- долговые ценные бумаги (кр. облигаций с ипотечным покрытием) рейтинг от "А + до ВВВ –"

Целями введения НКЛ являются:

- перевод банковской системы от экстенсивной к интенсивной модели развития;
- перевод работы Банка России в русло долгосрочного профилактического предупреждения банкротства КО;
- повышение финансовой устойчивости банков в условиях дефицита ликвидности;
- повышение качества активов;
- повышение инвестиционной привлекательности отечественных банков.

Тема: **Банковский надзор и его роль в обеспечении финансовой стабильности**

1. Система банковского надзора в России. Правовая и нормативная база осуществления регулирования и надзора в России.
2. Документарный банковский надзор.
3. Инспектирование деятельности кредитных организаций.

Система банковского надзора в РФ

(с точки зрения субъектного состава)

1. Государственный, со стороны надзорно-контрольных органов:

Банка России;

Федеральной налоговой службы;

Федерального казначейства;

Федеральной службы по финансовому мониторингу;

Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей;

Федеральной службы безопасности;

Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;

Федеральной антимонопольной службы;

органов прокуратуры.

2. Ведомственный – организация внутреннего контроля в кредитных организациях.

3. Независимый (аудит) – осуществляется аудиторскими организациями.

Структурные элементы банковского надзора

Система банковского надзора

**Органы
банковского
надзора**

**Правовой
базис
банковского
надзора**

**Принципы
осуществлен
ия
банковского
надзора**

**Методы и
инструмент
ы
банковского
надзора**

Система банковского надзора (в соответствии со стадиями функционирования КО)

- 1 регистрация и лицензирование;
- 2 дистанционный надзор;
- 3 инспектирование;
- 4 работа с проблемными банками;
- 5 ликвидационные процедуры.

Структура органов банковского надзора

Департамент
банковского
надзора

Департамент
лицензирования
деятельности
и
финансового
оздоровления
КО

Департамент
банковского
регулирования

Департамент
надзора за
системно
значимыми КО

Служба анализа
рисков

Центральный
каталог
кредитных
историй

Главная
инспекция Банка
России

Структура комитета банковского

надзора

Председатель Комитета банковского надзора

Заместители председателя Комитета банковского надзора

Департамент
банковского
надзора

Департамент
лицензирова
ния
деятельности
и финансового
оздоровления
КО

Главное
управление
безопасност
и и защиты
информации

Главная
инспекция
кредитных
организаций

Департамент
банковского
регулирован
ия

Департамент
финансового
мониторинга и
валютного
контроля

Главное ТУ БР
по
Центральном
у
федеральном
у округу

Департамент
финансовой
стабильности

Юридический
департамент

**К компетенции Комитета относятся вопросы,
связанные с осуществлением:**

- 1) регулирующих и надзорных функций Банка России в области банковской деятельности, в том числе совершенствованием методологии банковского надзора и регулирования деятельности КО;
- 2) отдельных функций Банка России в области финансового мониторинга и валютного контроля;
- 3) иных функций, возложенных на Комитет действующим законодательством.

**Комитет банковского надзора для решения
вопросов, отнесенных к его компетенции,
проводит обсуждения:**

- готовит по поручению Председателя Банка России необходимую информацию Национальному финансовому совету Банка России;
- принимает решения по вопросам государственной регистрации КО при их создании;
- выдачи генеральных лицензий;
- назначения временной администрации по управлению КО;
- аннулирования и отзыва у КО лицензий на осуществление банковских операций;
- выдачи КО разрешений на создание на территории иностранного государства филиалов и дочерних организаций;
- применения к КО мер в случаях нарушения ими законодательства о банках и банковской деятельности;

Документарный банковский надзор

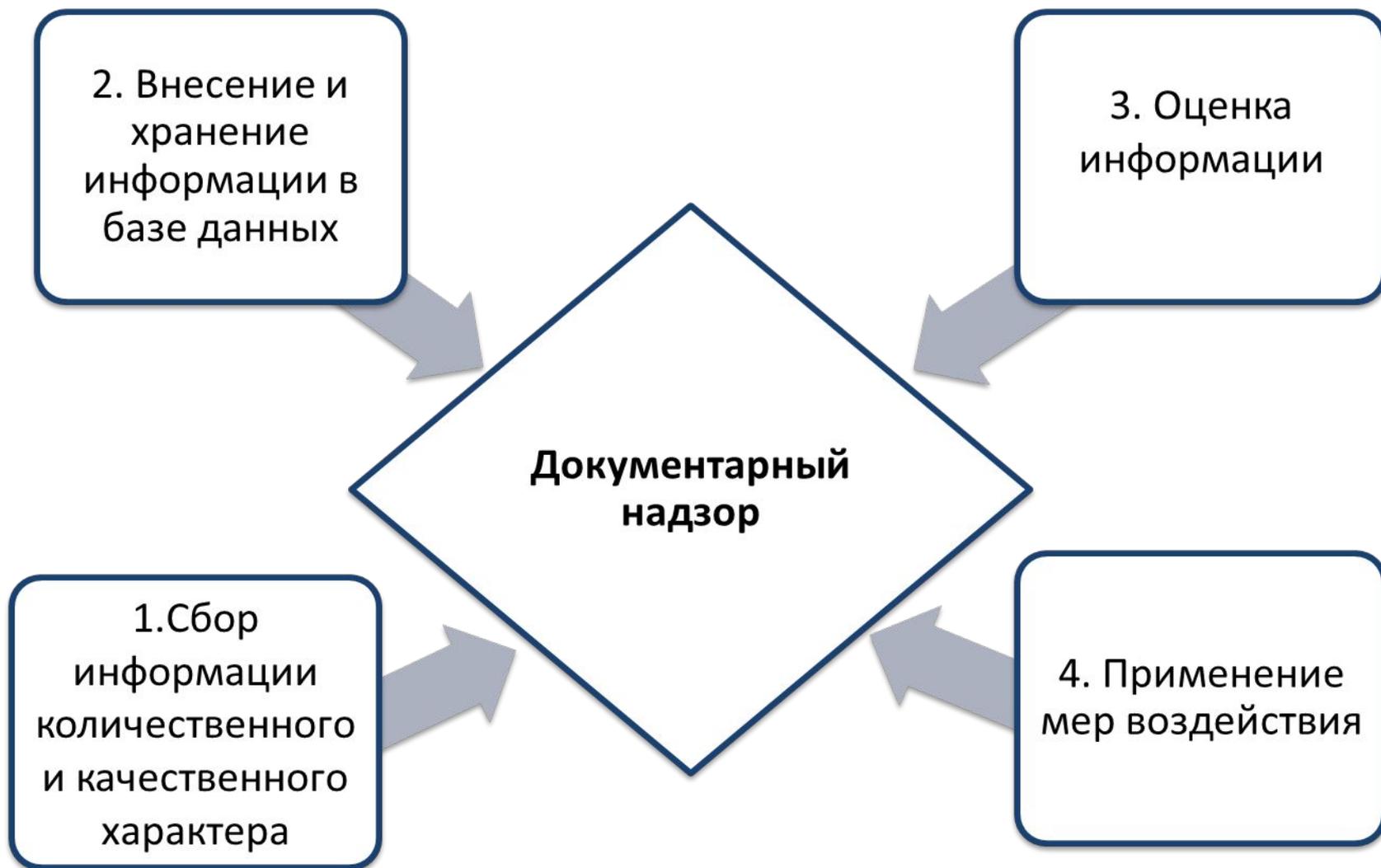
Стратегическая задача

Обеспечение надлежащего уровня управления кредитной организацией, т.е. такого управления, которое учитывает, как внутренние, так и внешние аспекты деятельности кредитной организации и обеспечивает ее функционирование на непрерывной основе.

Тактические задачи

- сбор данных для определения приоритетов распределения надзорных ресурсов и планирования инспекционных проверок;
- мониторинг уровня рисков, принятых в конкретном банке, и его сравнение с группой однородных банков;
- мониторинг соблюдения банком пруденциальных норм деятельности;

Основные элементы документарного надзора



Информационная база документарного надзора

1. **отчетность кредитных организаций** (включая *консолидированную отчетность банковской/консолидированной группы, в случае, если кредитная организация является головной организацией или участником банковской/консолидированной группы*);
2. **акты инспекционных проверок;**
3. **внутренние документы КО**, регламентирующие порядок, процедуры контроля за рисками, функционирования системы и службы внутреннего контроля, бизнес-планы и др.;
4. **аудиторские заключения;**
5. **сведения из средств массовой информации;**
6. **другая существенная с точки зрения деятельности кредитной организации информация.**

Формы отчетности (указание ЦБ РФ от 24.11.16. №4212-у)

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.101);
отчет о прибылях и убытках кредитной организации (ф.102);
- расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (ф.110);
- информация о качестве активов кредитной организации (ф.115);
- сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (ф.116);
- данные о крупных ссудах (ф.117);
- данные о концентрации кредитного риска (ф.118);
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф.125);
- расчет собственных средств (капитала) (ф.134);
- информация об обязательных нормативах (ф.135);
- сводный отчет о величине рыночного риска (ф.153);
- сведения о размещенных и привлеченных средствах (ф.302);
- сведения о межбанковских кредитах и депозитах (ф.501);
- сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (ф.603);
- отчет об открытых валютных позициях (ф.634).

Надзор, основанный на количественных требованиях

- достаточность капитала;
- нормативы ликвидности;
- предельные значения крупных кредитных рисков;
- предельный размер открытой валютной позиции;
- резервные требования.

Надзор, основанный на требованиях качественного характера

- процедуры надзора за деятельностью банка со стороны совета директоров и высшего менеджмента;
- документально зафиксированных процедур управления;
 - профессиональных навыков руководящего звена и персонала;
 - механизмов внутреннего контроля, включая разделение обязанностей;
 - внутреннего и внешнего аудита;
 - достоверности бухгалтерского учета и отчетности.

Оценка информации

Простой подход – изучение и анализ показателей или коэффициентов бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других отчетов для определения возможного ухудшения состояния банка по отношению к нормативным показателям или показателям группы однородных банков.

Продвинутый подход – использование статистического эконометрического анализа, иногда в сочетании с дополнительными показателями качества управления банком, чтобы оценить вероятность дефолта банка или присвоить ему рейтинг.

Модели документарного надзора



Требования к данным для использования эконометрических моделей:

- наличие достаточного объема данных;
- достоверность данных;
- достаточные временные ряды;
- сопоставимость и совместимость данных;
- хорошее информационно-техническое обеспечение.

Наличие таких данных позволяет надзорному органу использовать продвинутые методы для получения объективной оценки с обращением особого внимания на риски отдельной кредитной организации.

CAMELS

Большинство рейтинговых моделей строится на основе системы CAMEL.

Пять составляющих этой модели следующие:

- Капитал и его достаточность
- Активы (их качество)
- Менеджмент
- Доходы
- Ликвидность.

Эта модель в последние годы была несколько усовершенствована

путем включения в нее анализа чувствительности банка к рыночным рискам в отношении каждой из пяти рассматриваемых составляющих, поэтому модель CAMEL в настоящее время переименована в

CAMELS (= Capital and its adequacy; Asset quality; Management; Earnings; Liquidity; Sensitivity to market risks)

Экономическое положение банков осуществляется по результатам оценок: (Указание Банка России от 30.04.2008 N 2005-У "Об оценке экономического положения банков")

- капитала;
- активов;
- доходности;
- ликвидности;
- процентного риска;
- риска концентрации;
- обязательных нормативов,
- качества управления;
- прозрачности структуры собственности банка.

Меры воздействия

- **Предупредительные меры воздействия** применяются при условии ответственного, конструктивного подхода органов управления, а в соответствующих случаях и учредителей (участников) кредитной организации к устранению нарушений в её деятельности, а также при условии надлежащего взаимодействия кредитной организации и её учредителей (участников) с надзорными органами.
- **Принудительные меры воздействия** применяются в отношении кредитной организации в тех случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учётом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации.

Инспекционная деятельность Банка России

составная часть банковского регулирования и банковского надзора, которая включает в себя непосредственное (с выходом на место) проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) и их организационное, информационное, методическое и иное обеспечение.

Целью инспекционной проверки является оценка на месте общего состояния кредитной организации (и ее филиалов), либо отдельных направлений ее деятельности.

Данная цель достигается за счет решения следующих задач:

- оценка соблюдения законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- оценка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала);
- определение размера рисков, активов, пассивов;
- оценка качества активов кредитной организации (ее филиала), величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации;
- оценка систем управления рисками и организации внутреннего контроля кредитной организации (ее филиала), финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации;
- выявление действий, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

ИНСПЕКЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации

(Банка России)» (статья 72)

Федеральный
закон
«О страховании
вкладов
физических лиц в
банках

Российской

Инструкция Банка России
от 15.12.2013 № 147-И
«О порядке проведения проверок
кредитных организаций
(их филиалов)
Уполномоченными
представителями
ЦБ РФ»

Инструкция Банка России
от 25.02.2014 № 149-И
«Об организации инспекционной
деятельности
Центрального банка Российской
Федерации
(Банка России)»

Указание Банка России
от 13.01.2005 N 1542-У
«Об особенностях проведения
проверок
банков с участием служащих ГК
«АСВ"»

Методические рекомендации (Письма Банка России)

Внутренние регламенты территориальных учреждений Банка России

Проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) осуществляется уполномоченными представителями (служащими) Банка России:

- ✓ работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекции Банка России);
- ✓ работниками иных структурных подразделений Банка России, осуществляющих функции контроля и (или) надзора.

В проведении проверок банков могут участвовать служащие государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов". Проверки кредитных организаций (их филиалов) могут проводиться по поручению Совета директоров Банка России аудиторскими организациями.

Структура и функции Главной инспекции кредитных организаций



Функции ГИКО

1. Организация, проведение и координация проверок кредитных организаций (их филиалов) . Составление Сводного годового плана комплексных и тематических проверок.
2. Координация инспекционной деятельности Банка России.
3. Осуществление организационного, информационного, методического, аналитического и иного обеспечения проверок кредитных организаций (их филиалов).
4. Разработка технологических карт

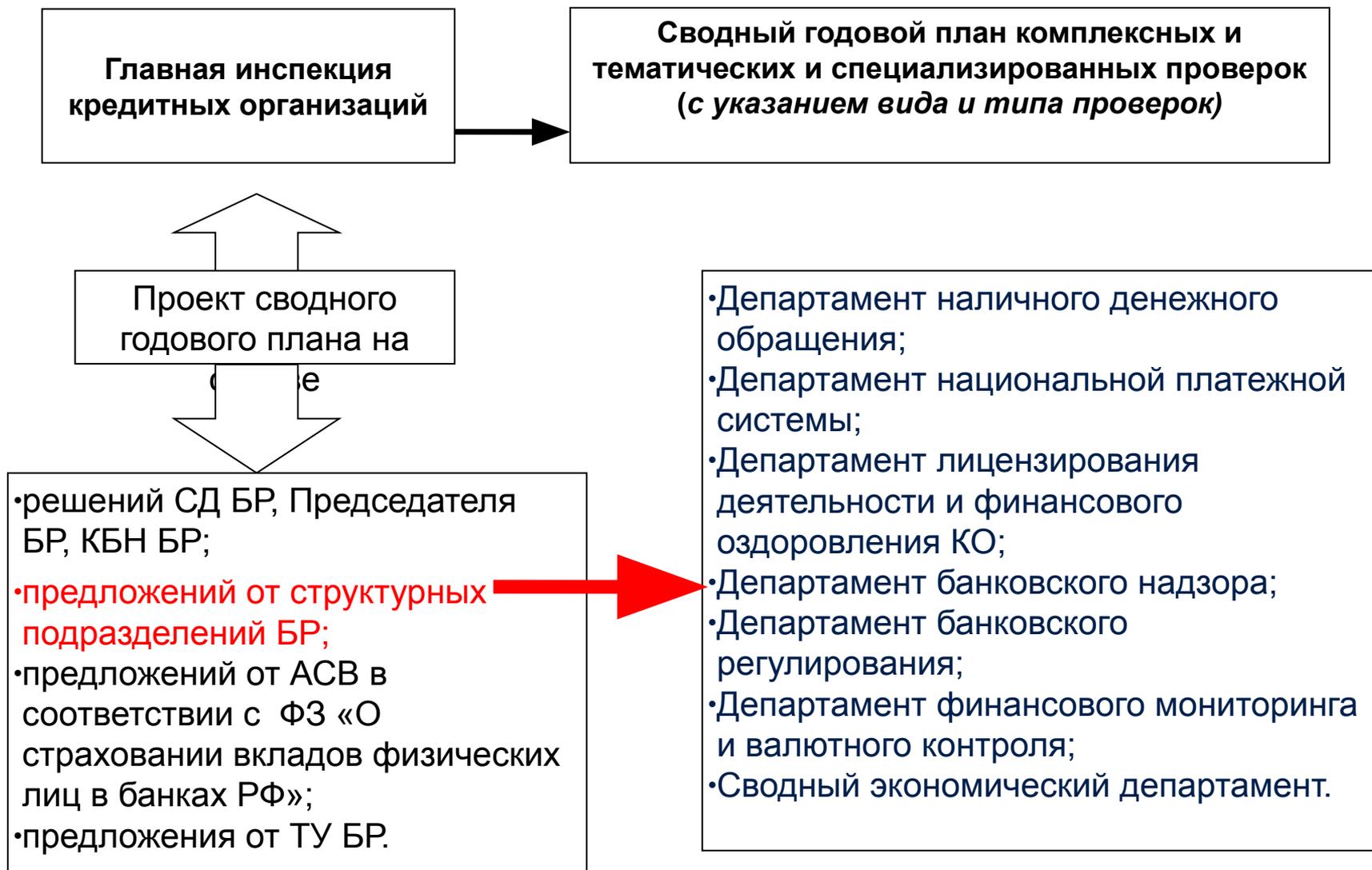
Виды и типы инспекционных проверок

- **Комплексные проверки**
- **Тематические проверки**
- **Специализированные проверки**

- **Региональные проверки**
- **Межрегиональные проверки**

- **Плановые проверки**
- **Внеплановые проверки**

Подготовка Сводного годового плана комплексных и тематических проверок



Организация и проведение проверок инспекционных проверок КО и оформление их результатов

Подготовка Сводного годового плана комплексных и тематических проверок

Предпроверочная подготовка

Оформление поручений на проведение проверки

Проведение инспекционной проверки

Обеспечение качества результатов

Подготовка акта проверки

Подписание акта банком/ возражения (замечания) по акту проверки

Принятие мер надзорного реагирования