

**Рекомендации**  
**XVIII Международного банковского конгресса (МБК-2009)**

**“Рост и устойчивость банковской системы:  
поиск оптимума”**

*Санкт-Петербург, 27 – 30 мая 2009 г.*

Участники Конгресса отмечают, что российский банковский сектор проходит через один из самых сложных периодов в новейшей истории своего развития. Под воздействием углубляющегося глобального кризиса в конце 2008 года возникла серьезная угроза устойчивости российской финансово-кредитной системы.

Правительство Российской Федерации и Банк России предприняли ряд оперативных масштабных мер, направленных на укрепление устойчивости банковского сектора, прежде всего поддержку его ликвидности. Для укрепления капитальной базы введен новый инструмент предоставления ликвидности – беззалоговые кредиты Банка России, значительные средства размещали в банках федеральный бюджет и государственные корпорации. Крупнейшим банкам за счет государства были предоставлены субординированные кредиты. Активную роль в процессах предупреждения банкротства и финансового оздоровления проблемных банков с формированием соответствующей законодательной базы совместно с Банком России сыграло Агентство по страхованию вкладов.

Указанные меры, а также антикризисные усилия самих кредитных организаций позволили преодолеть наиболее острую фазу кризиса. Банковский сектор продолжил осуществлять свои основные функции и обеспечивать бесперебойное осуществление расчетов в экономике, в том числе с бюджетами всех уровней. Удалось сохранить доверие вкладчиков к банкам: уже в декабре-январе отток вкладов населения был компенсирован.

В более жестких условиях кризиса рельефно проявились риски, прежде всего кредитные, накопленные банками в период масштабного роста экономики и банковского бизнеса на фоне благоприятной экономической конъюнктуры в предшествующие годы. Неустойчивость глобальной экономики наглядно продемонстрировала необходимость разработки более сбалансированной модели развития, оптимально сочетающей цели поддержания экономического роста и сохранения финансовой устойчивости банковского сектора.

Кризис также продемонстрировал актуальность задачи существенного усиления внимания банков и надзорных органов к содержательной оценке характера и уровня рисков, прежде всего – кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, в том числе с использованием методов стресс-тестирования. Важным уроком для банковского сообщества является также необходимость ответственного управления кредитными организациями, реализации взвешенных стратегий развития банковского бизнеса.

Кризис поставил серьезные вопросы по совершенствованию подходов к регулированию банковских рисков, капитала и ликвидности.

По результатам состоявшегося обсуждения участники Конгресса выработали следующие рекомендации.

**Органам законодательной власти Российской Федерации, Правительству Российской Федерации, органам исполнительной власти с участием Банка России:**

1. Принять исчерпывающие меры по реализации Программы антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год, в том числе:
  - 1.1. Ускорить внесение изменений и дополнений в Федеральный закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ, предусматривающих увеличение соотношения государства и частных инвесторов в капитале банков до 3:1 при выделении субординированных кредитов на второй стадии поддержки.
  - 1.2. Обеспечить законодательные условия для использования в качестве источника оплаты уставного капитала специального выпуска государственных облигаций (ОФЗ).
  - 1.3. Упростить процедуру получения банками средств по государственным гарантиям, выданным по кредитам, имея в виду изменение субсидиарной ответственности по соответствующим кредитам на солидарную.
  - 1.4. Рассмотреть вопрос о предоставлении на рыночных условиях малым и средним банкам с устойчивым региональным бизнесом и ориентированным на обслуживание реального сектора экономики и населения субординированных кредитов за счет государственных средств, позволяющих довести уровень капитала до требуемых величин (в соответствии с Федеральным законом № 28-ФЗ от 28.02.09 до 90 млн. рублей к 1.01.10 и до 180 млн. рублей к 1.01.12).
2. Активизировать усилия по внесению изменений в действующее законодательство и подготовке законопроектов, предусматривающих:
  - обеспечение условий для унификации и развития системы регистрации имущества и имущественных прав;
  - упрощение порядка обращения взыскания на заложенное имущество;
  - закрепление возможности залога денежных средств на банковском счете;
  - установление критериев определения реальных владельцев кредитных организаций и порядка раскрытия информации о них;
  - конкретизацию квалификационных требований к должностным лицам кредитных организаций и членам совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций, предоставление Банку России права определять критерии оценки их деловой репутации;
  - усиление роли и повышение ответственности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;
  - создание правовых условий 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);
  - совершенствование правовых условий для реализации современных подходов к оценке рисков и особенно их концентрации;

- совершенствование правовых условий для осуществления консолидированного надзора и управления рисками на консолидированной основе, включая возможности обмена конфиденциальной информацией в рамках банковских групп и между органами банковского надзора;
- создание правовых предпосылок для обмена информацией органа банковского надзора и банковских аудиторов;
- установление требований ко всем аффилированным лицам хозяйственных обществ о представлении обществ сведений о себе и ответственности аффилированных лиц за непредставление сведений;
- формирование правовых условий для более эффективного привлечения банками организаций федеральной почтовой связи и иных организаций для осуществления на договорной основе отдельных функций, связанных с осуществлением банковских операций;
- определение законодательных условий создания и порядка доверительного управления активами Общих фондов банковского управления;
- создание механизма реализации активов ликвидируемых кредитных организаций, повышение прозрачности ликвидационных процедур, совершенствование процедур оспаривания сомнительных сделок, в том числе предусматривающих право Агентства по страхованию вкладов оспаривать действия должников кредитной организации.

#### **Банку России:**

1. Продолжить совершенствование системы инструментов денежно-кредитной политики.
2. Интенсивнее внедрять в надзорную практику содержательные, риск-ориентированные подходы, нацеленные на идентификацию наиболее существенных рисков в деятельности кредитных организаций и профилактику проблем на ранней стадии их возникновения, своевременное и адекватное применение корректирующих мер.
  - 2.1. Повышенное внимание уделять оценке банками кредитного риска (достоверное отражение в учете и отчетности просроченной задолженности, адекватное формирование резервов на возможные потери по ссудам), его влияния на капитал и финансовую устойчивость кредитных организаций.
  - 2.2. Продолжить работу по развитию подходов к идентификации и оценке концентрации кредитных рисков по операциям и сделкам кредитных организаций со связанными с ними контрагентами (заемщиками), группами взаимосвязанных контрагентов, а также по видам экономической деятельности и в территориальном разрезе.
  - 2.3. Развивать институт кураторов, основными задачами которых являются формирование четкого представления о характере бизнеса и профиле рисков в курируемой кредитной организации, постоянный мониторинг ее деятельности, расширение контактов с собственниками, руководителями и сотрудниками кредитных организаций.
3. Продолжить работу по совершенствованию законодательства, в том числе в следующих сферах:

- 3.1. Регулирование вопросов составления и предоставления в Банк России консолидированной отчетности банковских (консолидированных) групп, а также регламентацию методологии и процедур осуществления консолидированного надзора за кредитными организациями;
- 3.2. Реализация в нормативной базе Банка России положений документа Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия» (Базель II);
- 3.3. Совершенствование методологии определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, в том числе расширение источников формирования собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала, за счет нового вида субординированных финансовых инструментов – субординированного займа с дополнительными условиями;
- 3.4. Совершенствование методологии регулирования и надзора за риском ликвидности;
- 3.5. Совершенствование методологии формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- 3.6. Совершенствование процедур, обеспечивающих дальнейшую консолидацию банковского сектора, имея в виду их упрощение и удешевление;
- 3.7. Совершенствование подходов к оценке финансового положения юридических лиц и физических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций.
4. Продолжить работу, направленную на повышение качества капитала кредитных организаций, в том числе недопущение фиктивного капитала в банковском секторе.
5. Изучить проблему антициклического регулирования и определить возможность его использования в российской практике.
6. В целях совершенствования трансграничного банковского надзора расширять взаимодействие с надзорными органами зарубежных стран, в том числе на основе заключаемых соглашений о сотрудничестве в области надзора.
7. Предпринять необходимые усилия для расширения взаимодействия с аудиторскими организациями по вопросам деятельности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп с учетом международных рекомендаций.
8. Продолжить работу по банковской отчетности, имея в виду упрощение и удешевление процедур ее составления и представления.
9. 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.

10. Продолжить осуществление мероприятий по обеспечению эффективного функционирования и дальнейшего развития системы валовых расчетов в режиме реального времени (системы БЭСП Банка России).

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

12. Продолжить публикацию информации о состоянии банковского сектора, банковском надзоре, в том числе на сайте Банка России в сети Интернет. Рассмотреть вопрос о возможности дальнейшего расширения публикуемой информации.

### **Кредитным организациям и их ассоциациям:**

1. Продолжить работу по повышению капитализации, как за счет средств владельцев, так и за счет привлечения новых участников.

2. Поддерживать банковское кредитование реального сектора экономики, не ограничивать доступ к банковским кредитам платежеспособным заемщикам, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса.

3. Продолжать дальнейшее развитие систем управления рисками и внутреннего контроля с учетом международной практики:

- исходить из того, что ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками банка несет его совет директоров и высшее руководство;
- обращать повышенное внимание на вопросы концентрации рисков, учитывая их взаимосвязь и взаимовлияние;
- применять профессиональное (качественное) суждение, базирующееся на консервативных подходах, на всех стадиях управления риском, адекватно оценивать потери, в том числе потенциальные, с учетом профиля и уровня рисков, а также перспективного состояния рыночной среды; использовать в этих целях современные методы оценки рисков, включая стресс-тестирование;
- при оценке кредитного риска рассматривать такие аспекты, как наличие у заемщиков реальной деятельности в сфере материального производства или оказания услуг, направление использования ими полученных кредитов (определяемое через характер движения денежных потоков), источники средств для обслуживания и погашения кредитов, качество обеспечения;
- принять меры по развитию работы, направленной на формирование баз данных, необходимых для оценки рисков, с использованием современных подходов, включая возможности математической статистики и теории вероятности;
- внедрить в практику разработку планов мер и действий, обеспечивающих непрерывность деятельности банков в непредвиденных ситуациях. Базировать данную работу на проводимых экспертных оценках и самооценках уровня рисков, состояния корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля, информационной безопасности;

- особое внимание уделять вопросам управления рисками (в том числе правовым и репутационным), на быстрорастущих сегментах рынка банковских услуг и финансового рынка, в том числе в потребительском кредитовании.
4. Повысить прозрачность деятельности для органа надзора, включая раскрытие реальной структуры собственности, достоверность информации о профиле и объемах принятых рисков.
  5. Кредитным организациям, являющимся головными в банковских группах, головным организациям (управляющим компаниям) банковских холдингов совершенствовать процедуры управления рисками и достаточности капитала, основываясь на современных подходах к риск-менеджменту, в том числе отраженных в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.
  6. Повысить диверсификацию ресурсной базы, включая совершенствование инструментов привлечения денежных средств, усилить внимание к оценке состояния ликвидности, особенно в случае значительных объемов заимствований за рубежом и на межбанковском рынке.
  7. Принять меры, направленные на повышение эффективности функционирования межбанковского кредитного рынка, содействовать развитию его организационно-технической инфраструктуры.
  8. Предпринять шаги по ускорению вступления в состав участников системы валовых расчетов в режиме реального времени – системы БЭСП Банка России, отдавая предпочтение прямой форме участия по сравнению с ассоциированной, имея в виду возможности по использованию полного перечня услуг, предоставляемых в системе БЭСП прямым участникам расчетов.
  9. Усилить внимание к вопросам достоверности учета и отчетности, в том числе консолидированной, повысить прозрачность деятельности за счет расширения состава и оперативности публикуемой кредитными организациями информации о своей деятельности, в том числе в Интернете (на собственных сайтах, а также на сайте Банка России).
  10. Продолжить разработку стандартов корпоративной этики, стандартов качества банковской деятельности и механизмов контроля за их соблюдением, обращая особое внимание на качество разрабатываемых стандартов, способствовать их добровольному внедрению в банковскую практику, одновременно не допуская роста неоправданной нагрузки на банки.
  11. Совершенствовать формы и методы раскрытия информации потребителям банковских услуг, в первую очередь населению.
  12. Принимать активное участие в программах повышения финансовой грамотности населения.