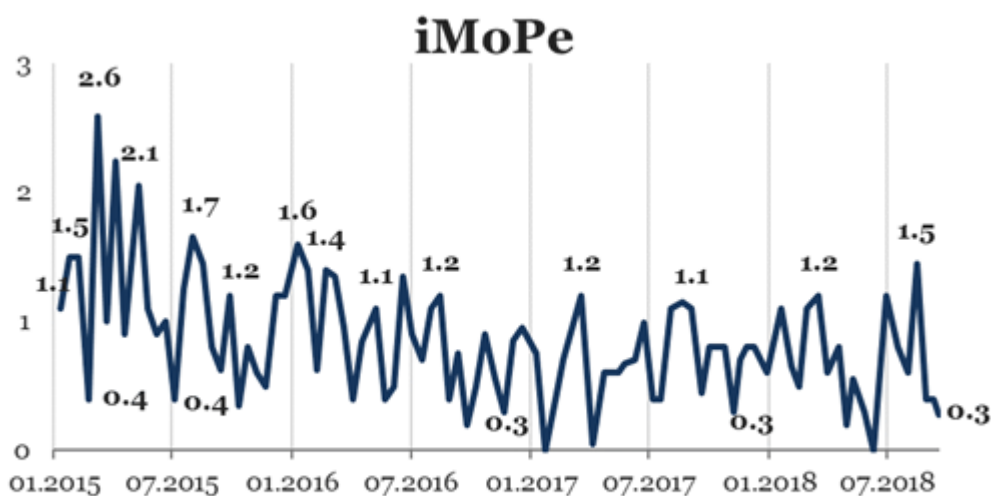


iMoRe №93. НБУ продолжает строить систему управления рисков в банках

Индекс мониторинга реформ (iMoRe) составил +0,3 балла за период с 3 по 16 сентября 2018 в диапазоне от -5,0 до +5,0 возможных.

Среди событий этого раунда - усиление ответственности за неэффективные системы управления рисками в банках, упрощение регистрации международных платежных систем-нерезидентов и новые правила предоставления услуги по управлению многоквартирным домом.

График 1. Динамика Индекса мониторинга реформ



Главное событие раунда

Усиление ответственности за неэффективные системы управления рисками в банках, +1,0 балл

Согласно постановлению [№ 98](#) от 7 сентября 2018 НБУ имеет право ограничить, приостановить или прекратить отдельные виды операций банка в случае признания его системы управления рисками неэффективной.

Такие меры воздействия НБУ принимать по результатам оценки жизнеспособности бизнес-модели банка, анализа предоставленных банком фактических и прогнозных данных баланса, отчета о прибылях и убытках, операций со связанными с банком лицами.

Комментарий эксперта

"Финансовый регулятор может и должен применять меры воздействия на нерадивых и недобросовестных участников рынка. За явные нарушения банковского законодательства, законодательства по вопросам финансового мониторинга или осуществления рискованной деятельности, которая угрожает интересам вкладчиков или других кредиторов банка, центробанк или вводит режим особого контроля, или назначает инспекционные проверки, или, например, накладывает штрафы. Основания и порядок применения мер воздействия зависят от общего финансового состояния банковского учреждения, размера возможных негативных последствий, характера допущенных нарушений и причин, которые обусловили проблемы.

Банковский сектор работает во все понятных условиях. Определены прозрачные критерии, нормы и нормативы. Положение об осуществлении оценки устойчивости банков и банковской системы и положения об организации системы управления рисками в банках и банковских группах, которые принял НБУ в последнее время демонстрируют взвешенные подходы регулятора к оценке деятельности участников рынка, их устойчивости. Регулятор не заинтересован "разгребать завалы". Теперь акцент делается на выявленные угрозы на ранних стадиях. Поэтому вполне логично, что концепции, бизнес-модели, системы управления рисками банковских учреждений - предметы пристального внимания Нацбанка. И не с целью наказывать, а для ограждения от негативных последствий. Банковская система должна быть стабильной, устойчивой. И это миссия и сфера ответственности прежде всего НБУ. "

Елена Коробкова, Независимая ассоциация банков Украины

График 3. События, которые определяли значение индекса, оценка события является суммой ее оценок по разным направлениям, поэтому она может превышать +5, или быть меньше -5

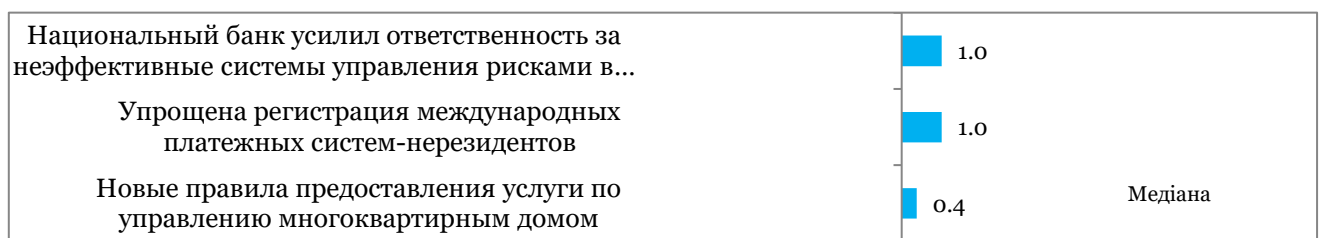


График 4. Значение отдельных компонентов iMore и количество событий

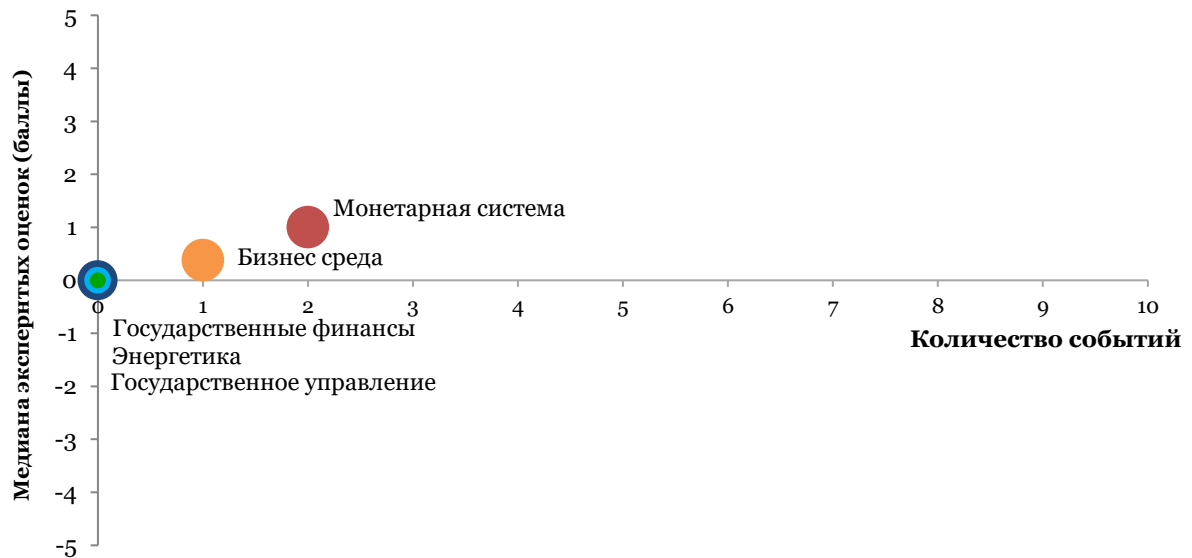


Таблица 1. Оценки событий и прогресса реформ по направлениям

Государственное управление	0.0
Государственные финансы	0.0
Монетарная система	+1.0
Национальный банк усилил ответственность за неэффективные системы управления рисками в банках	+1.0
Упрощена регистрация международных платежных систем-нерезидентов	+1.0
Бизнес среда	+0.4
Новые правила предоставления услуги по управлению многоквартирным домом	+0.4
Энергетика	0.0

Справочная информация: Индекс мониторинга реформ (iMore) VoxUkraine - это независимый рейтинг усилий правительства Украины по проведению экономических реформ. Индекс базируется на экспертных оценках изменений в регуляторной среде по пяти направлениям:

1. Государственное управление
2. Государственные финансы
3. Монетарная система
4. Бизнес-среда
5. Энергетика.

Подробнее об Индексе и методологии расчета можно узнать на сайте imorevox.org.