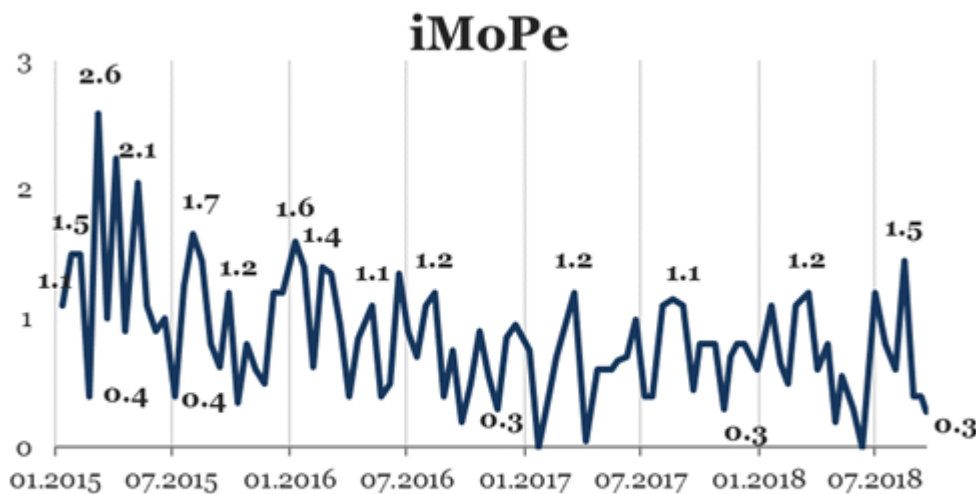


iMoRe №93. НБУ продовжує будувати систему управління ризиків в банках

Індекс моніторингу реформ (iMoRe) склав +0,3 бала за період з 3 по 16 вересня 2018 року з від -5,0 до +5,0 можливого.

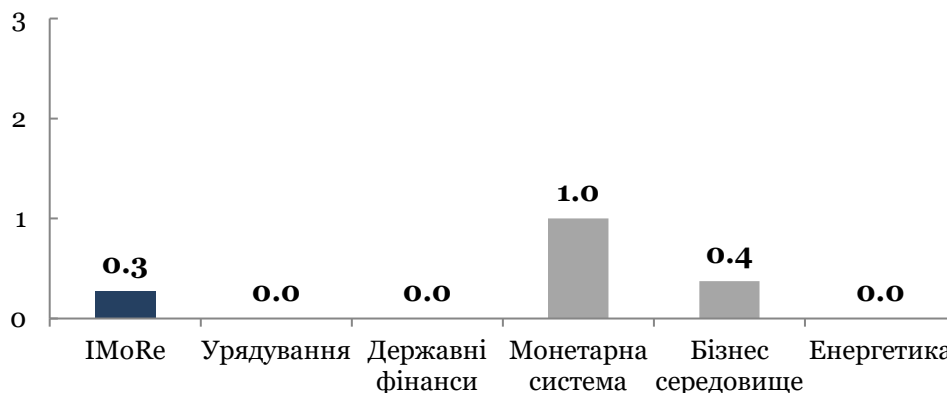
Серед подій цього раунду - посилення відповідальності за неефективні системи управління ризиками в банках, спрощення реєстрації міжнародних платіжних систем-нерезидентів та нові правила надання послуги з управління багатоквартирним будинком.

Графік 1. Динаміка Індексу моніторингу реформ



iMoRe може приймати значення від -5 до +5, значення вище за +2 розглядається як прийнятний темп реформ

Графік 2. Значення iMoRe та його компонентів у поточному раунді оцінювання



Головна подія раунду

Посилення відповідальності за неефективні системи управління ризиками в банках, +1,0 бал

Згідно з постановою [№ 98](#) від 07 вересня 2018 року НБУ матиме право обмежити, зупинити чи припинити окремі види операцій банку у разі визнання його системи управління ризиками неефективною.

Такі заходи впливу НБУ вживатиме за результатами оцінки життєздатності бізнес-моделі банку, аналізу наданих банком фактичних та прогнозних даних балансу, звіту про прибутки та збитки, операцій з пов'язаними з банком особами тощо.

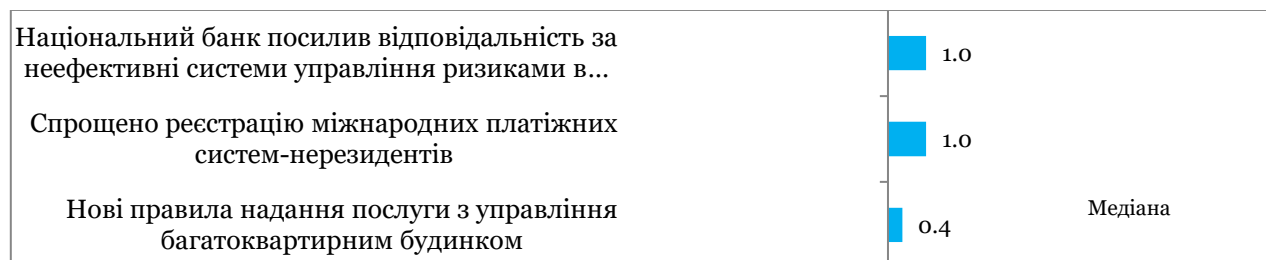
Коментар експерта

“Фінансовий регулятор може і мусить застосовувати заходи впливу на недбалих і недбайливих учасників фінансового ринку. За явні порушення банківського законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу або здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, центробанк або запроваджує режим особливого контролю, або призначає інспекційні перевірки, або, наприклад, накладає штрафи. Підстави та порядок застосування заходів впливу залежать від загального фінансового стану банківської установи, розміру можливих негативних наслідків, характеру допущених порушень та причин, які зумовили проблеми.

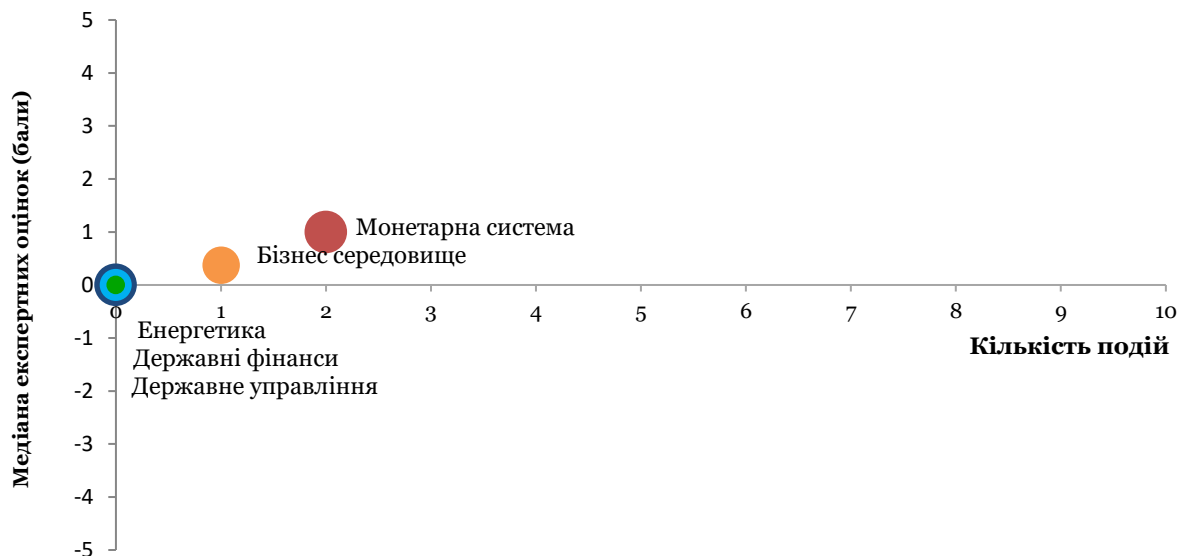
Банківський сектор працює в дедалі зрозуміліших умовах. Визначено транспарентні критерії, норми і нормативи. Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи та Положення про організацію системи управління ризиками в банках та банківських групах, які ухвалив НБУ останнім часом, демонструють виважені підходи регулятора до оцінки діяльності учасників ринку, їхньої стійкості. Регулятор не зацікавлений “розгрібати завали”. Тепер акцент робиться на виявленні загроз на ранніх стадіях. Тому цілком логічним є те, що концепції, бізнес-моделі, системи управління ризиками банківських установ – предмети пильної уваги Нацбанку. І не з метою карати, а задля убезпечення від негативних наслідків. Банківська система має бути стабільною, стійкою. І це місія та сфера відповідальності передусім НБУ.”

Олена Коробкова, Незалежна асоціація банків України

Графік 3. Події, що визначали значення індексу, оцінка події є сумою її оцінок за напрямками, тому вона може перевищувати +5, або бути меншою за -5



Графік 4. Значення окремих компонентів Індексу та кількість подій



Таблиця 1. Оцінки всіх подій та прогресу реформ за напрямками

Державне управління	0.0
Державні фінанси	0.0
Монетарна система	+1.0
Національний банк посилив відповідальність за неефективні системи управління ризиками в банках	+1.0
Спрощено реєстрацію міжнародних платіжних систем-нерезидентів	+1.0
Бізнес середовище	+0.4
Нові правила надання послуги з управління багатоквартирним будинком	+0.4
Енергетика	0.0

(Див. графіки та таблиці на сайті http://imorevox.in.ua/?page_id=577, http://imorevox.in.ua/list_rounds.php)

Довідкова інформація: Індекс Моніторингу Реформ (iMoRe) VoxUkraine призначений надавати комплексну оцінку зусиллям влади України зі впровадження економічних реформ. Індекс базується на експертних оцінках змін у регуляторному середовищі за п'ятьма напрямками:

1. Державне управління
2. Державні фінанси
3. Монетарна система
4. Бізнес середовище
5. Енергетика

Детальніше про Індекс та методологію розрахунку можна дізнатись на сайті imorevox.org.

[VoxUkraine](#)- це ініціатива, створена групою міжнародних та вітчизняних економістів, присвячена реформам та економічному розвитку України. Цілями VoxUkraine є поширення науково обґрунтованого аналізу та коментарів щодо економічних та суспільно-політичних подій в Україні, підвищення рівня дискусії та формулювання системного підходу до реформ, а також інтеграція України в світову мережу економістів та діячів, відповідальних за економічну політику.