



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Підходи до банківського нагляду
Рух до європейських стандартів (SREP)

Київ
20 квітня 2017 року



Процес наглядових оцінок та перевірок SREP (Supervisory review and evaluation process)

SREP Guideline вбачає 4 основні акценти нагляду (кожен з них результує в оцінку):



1 Аналіз бізнес-моделі банку

2 Аналіз корпоративного управління

3 Аналіз ризиків капіталу

≠ ICAAP*

4 Аналіз ризиків ліквідності та фондування

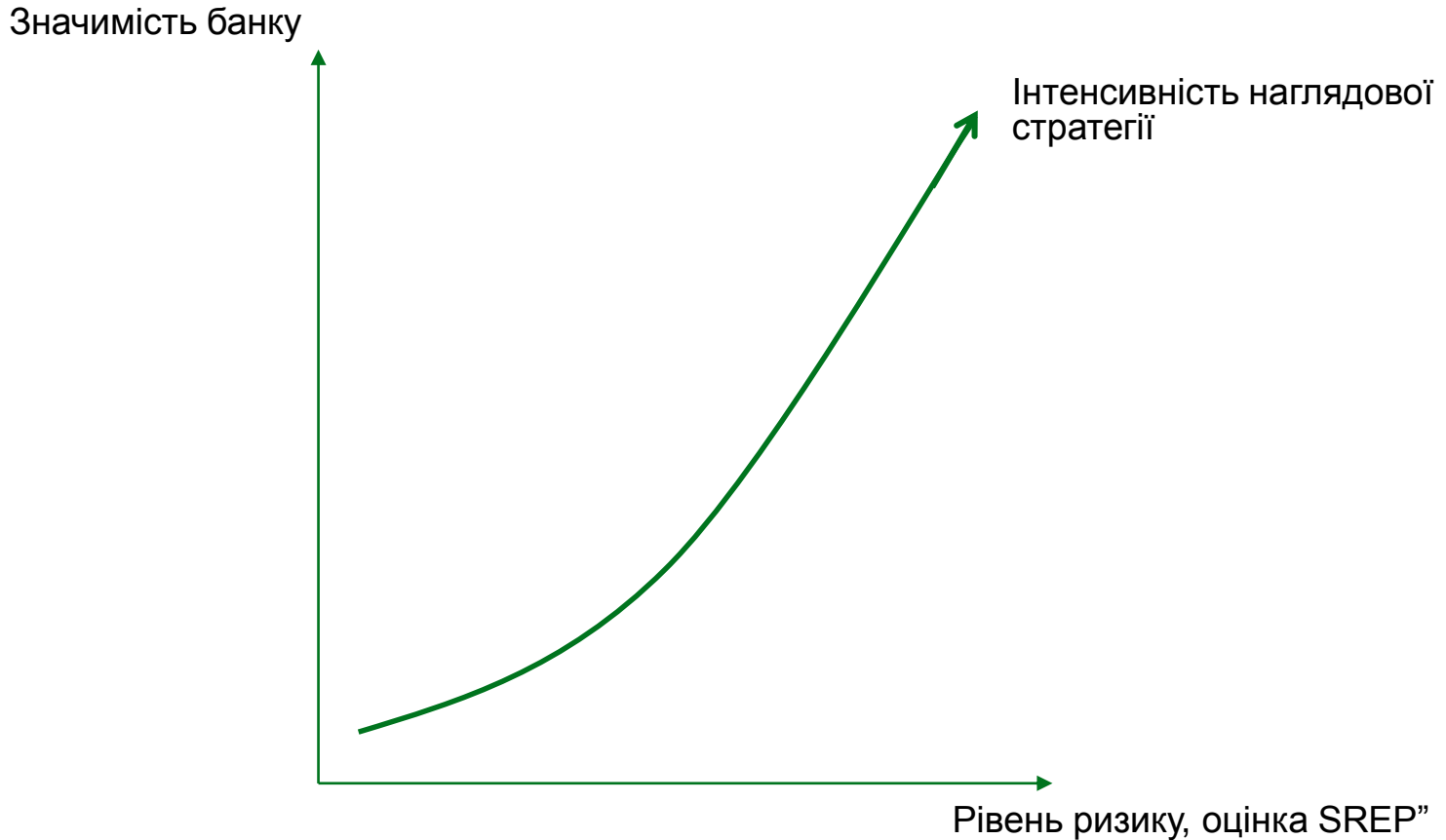
≠ ILAAP*

5 Аналіз ризиків бенефіціарів та групи

* Тому що ICAAP та ILAAP – це внутрішні (банківські) процеси, з результатами яких ми зможемо ознайомлюватись та використовувати в роботі, коли сформуємо такі вимоги нормативно



Що таке пропорційність?



Значимість банку – ступінь впливу негативних подій із банком на банківську систему та економіку в цілому. Значимість буде визначатися за допомогою інтегрованого набору показників

Рівень ризику – визначається за допомогою бальної оцінки основних аспектів діяльності банку (бізнес-модель, капітал, ліквідність, корпоративне управління)



Кроки впровадження SREP

	SREP` перше наближення	SREP` друге наближення	SREP повне впровадження
	до кінця 2016	до кінця 2017	до кінця 2018
	Нова категоризація та типи бізнес-моделей	Перегляд категоризацій та видів бізнес-моделей (щорічно)	Перегляд категоризацій та видів бізнес-моделей (щорічно)
BM	Замість аналізу бізнес-моделі лише оцінка банку	Аналіз бізнес-моделі на основі бізнес-планів + Viability & sustainability	Аналіз бізнес-моделі на основі бізнес-планів з viability & sustainability tests
CG	Оцінки корпоративного управління = «М» з CAMELSO	Нові оцінки «М» з CAMELSO + off-site інструменти	Комплексна оцінка корпоративного управління
CAP	Оцінка капіталу з урахуванням діагностики та 351 постанови та CORE ²	Розробка нормативної бази для впровадження ICAAP ⁴	Оцінка капіталу з урахуванням даних банків щодо ICAAP
LIQ	Оцінка ліквідності з урахуванням EWS ¹ та CORE	Розробка методології розрахунку LCR ⁵	Розробка нормативної бази для впровадження ILAAP ⁸
	+	+	+
	Зміни до БО ³ та звітності	Оцінка ризиків ФПГ ⁶ та UBO ⁷	Впровадження нового НПА ⁹ щодо комплексної оцінки ризиків

¹ Early Warning System (система раннього реагування)

² Complex of Risks Evaluation (комплекс оцінки ризиків)

³ Бухгалтерський облік

⁴ ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process (внутрішня оцінка адекватності капіталу)

⁵ LCR – liquidity coverage ratio (коефіцієнт покриття ліквідності)

⁶ Фінансово-промислові групи

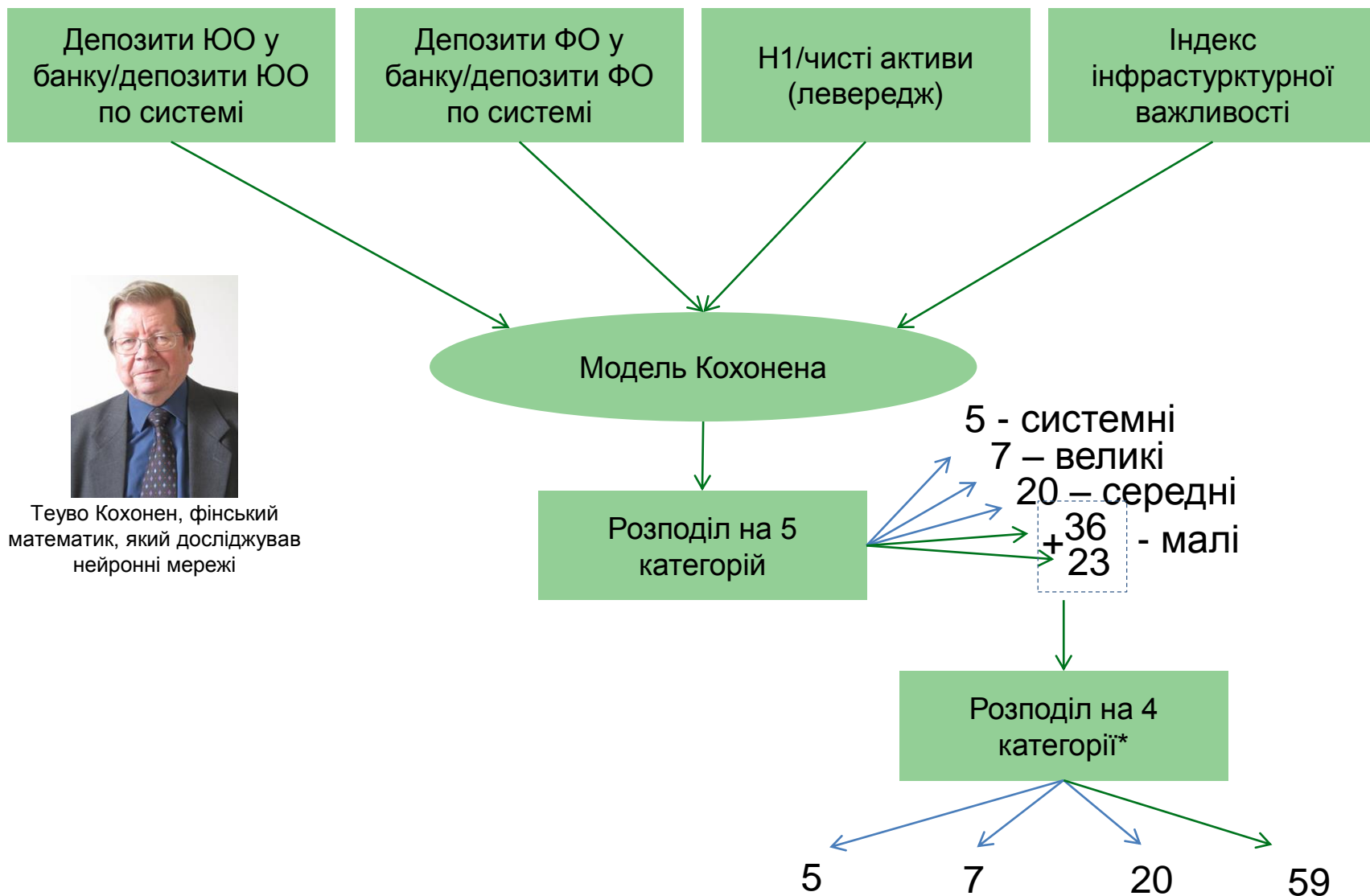
⁷ Ultimate beneficial owner (кінцевий бенефіціарний власник)

⁸ ILAAP – внутрішня оцінка адекватності ліквідності

⁹ Нормативно-правовий акт



Розподіл банків за категоріями (пропорційність наглядю)



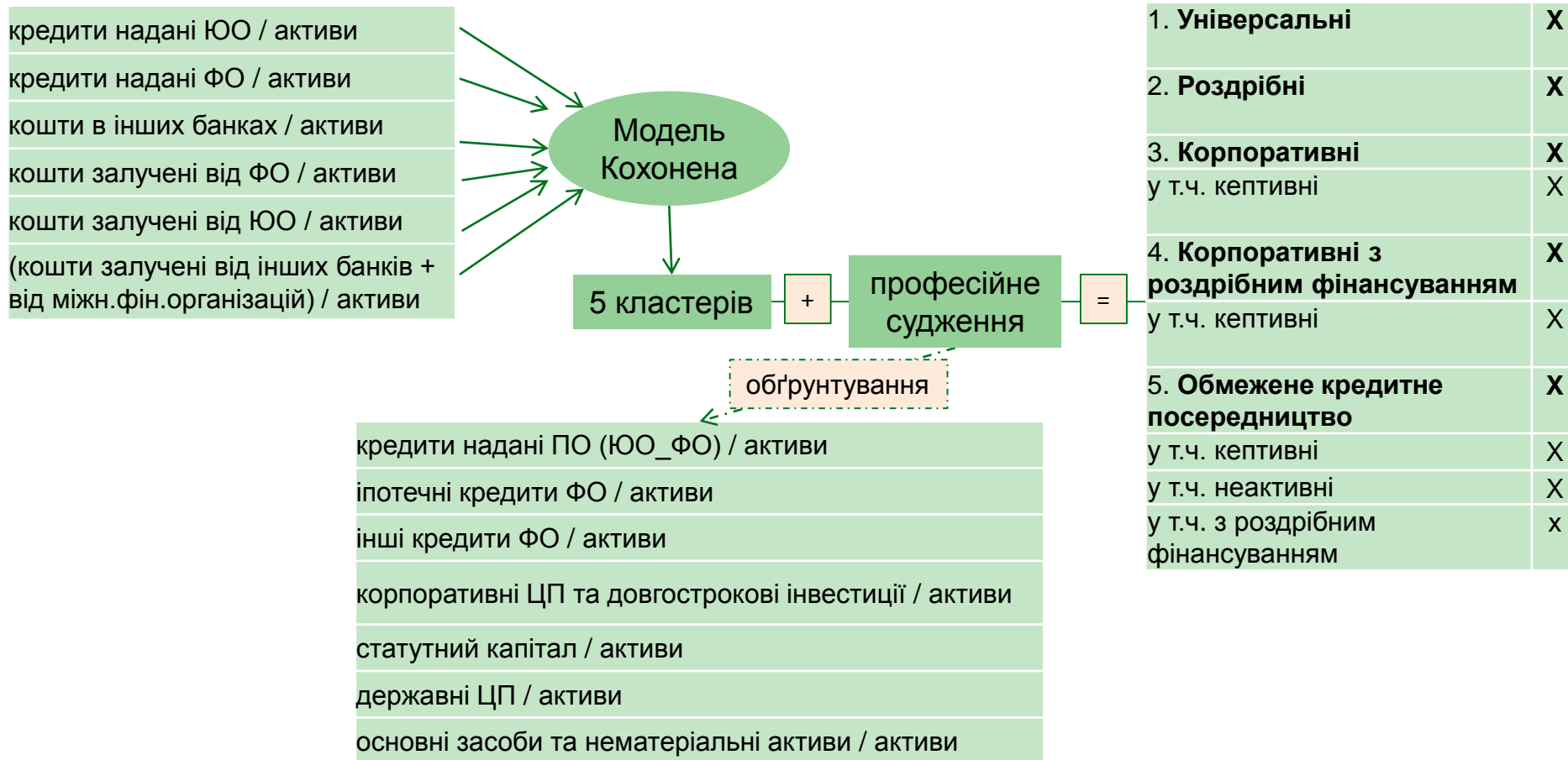
Теуво Кохонен, фінський математик, який досліджував нейронні мережі

* Саме 4 категорії передбачені Настановою SREP



Визначення бізнес-моделей банків

Для визначення бізнес-моделей використано 6 показників структури балансу, із застосуванням моделі Кохонена, та адаптовано професійним судженням на основі ще 7 показників





Перший розрахунок оцінки SREP (SREP”)

Оцінка SREP визначена на підставі наявних даних, оскільки наразі окремі інструменти SREP не можуть бути застосовані (наприклад, ICAAP, ILAAP, аналіз виконання банками бізнес планів, оскільки вони не були подані заздалегідь, тощо):

Оцінка банку

Застосовано скорингову оцінку, що ґрунтується на кількісних (включаючи показник ефективності бізнес-моделі банку) та якісних показниках, а також із застосуванням стоп-сигналів

Оцінка корпоративного управління

На основі оцінки менеджменту за результатами інспектування

Оцінка ризиків капіталу та достатності капіталу для їх покриття

Застосовано скорингову оцінку

Оцінка ризиків ліквідності та потреб в ліквідності

Застосовано скорингову оцінку

Комплексна оцінка SREP



Вжиття заходів для реагування на виявлені уразливості (ризики) банку

* Відсутність комплексної оцінки CAMELSO по нещодавно створеним банкам (для оцінки корпоративного управління в SREP”)



Розрахунок комплексної оцінки SREP”

7 кількісних

1. ефективність БМ
2. достатність ОК
3. покриття резервами пр. акт.
4. концентрація ризику активів
5. концентрація щодо кредиторів та вкладників
6. покриття
7. залежності від коштів інших банків *

5 якісних

1. виконання планових показників
2. реалістичність розвитку
3. прийнятності доходів
4. репутаційний ризик
5. дотримання пруденційних вимог

Додаткові Стоп фактори

Оцінка «М» з
CAMELSO

Оцінка ризиків
акціонера (CORE)
+
алгоритм оцінки
достатності капіталу
(за даними діагностики
та перших розрахунків
за 351 постановою)

Концентрації
+
Ліквідна позиція
+
Покриття
+
Приріст коштів
+
Фінансування

Оцінка банку

Оцінка
корпоративного
управління

Оцінка ризиків капіталу
та достатності капіталу
для їх покриття

Оцінка ризиків
ліквідності та потреб в
ліквідності

Комплексна
оцінка SREP”



Проміжний результат

Наша команда зробила:

Категоризацію

Розподіл банків за бізнес моделями

Форми калькуляції UBPR¹
та бенчмаркінг² по бізнес-моделям

Аналіз уніфікованих звітів UBPR на
регулярній основі для подальшого
моніторингу

Пропозиції для змін у БО для більш
якісної аналітики

Підготували підґрунтя для подальших
кроків впровадження «Нового нагляду»

Що це нам дає?

Систематизували та підтвердили своє
розуміння кожного конкретного банку

В результаті ми можемо порівнювати
на співмірній основі усі банки між
собою в рамках однієї бізнес-моделі

Скорінг банків за декількома
напрямами для оцінки ризиків

Ми почали дивитися на банки з точки
зору їх бізнес-моделі, а не лише
розміру активів

¹ Uniform bank performance review (уніфікований звіт про діяльність банку)

² Наразі проходить тестування даних



Наступні глобальні кроки

Нормативні зміни

Затвердження положення про Систему управління ризиками	09.2017
--	---------

Розробка положення ІСААР	12.2017
--------------------------	---------

Розробка положення ІЛААР	12.2018
--------------------------	---------

Процесні зміни

Розробка та впровадження методики оцінки бізнес моделей на основі планів, в т.ч. viability & sustainability tests	12.2017
---	---------

Розробка off-site опитувальників щодо КУ та ВК	09.2017
--	---------

Розробка методик оцінки колективної придатності керівників	10.2017
--	---------

Інтеграція зусиль щодо аналізу ФПГ та UBO	09.2017
---	---------

Запровадження регулярного аналізу банків в рамках показників UBPR на основі бенчмаркінгу	10.2017
--	---------

Розробка наглядових дій на підставі результатів оцінок SREP	12.2017
---	---------