

СТАНДАРТЫ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ И РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

Бактияр Арна, соискатель КазНУ им. Аль-Фараби

В странах с переходной экономикой, к числу которых относятся Республика Казахстан и Кыргызская Республика, развитие рыночных отношений порождает серьезные структурные изменения финансовой, в том числе банковской систем как главного механизма финансово-кредитных отношений в государстве. Это выражается в возникновении новых, ранее не существовавших кредитных институтов, в модификации взаимоотношений кредитных институтов разного уровня, в измене-

нии пропорций, специализации и динамики развития различных видов финансово-кредитных институтов. Специфика вышеобозначенных процессов определяется тем, что государства с переходной экономикой, с одной стороны, стараются учитывать национальные и исторические особенности формирования внутренней экономической системы, а с другой стороны, пытаются ориентироваться на уже имеющийся опыт и примеры международного сотрудничества.

Законодательство Казахстана и Кыргызстана закрепляет двухуровневую банковскую систему, в которой первый уровень представлен Национальным банком, принадлежащим государству, а второй состоит из многочисленных негосударственных (чаще всего коммерческих) банков, находящихся в частной и корпоративной собственности. Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями.

На территории Кыргызской Республики ответственность за осуществление надзора за безопасностью и устойчивостью системы коммерческих банков несет Национальный банк Кыргызской Республики. Но несмотря на то, что НБКР вовлечен в процесс определения рисков, задачей Национального банка является мониторинг, а не контроль операций банка, так как Центральный банк Кыргызстана несет ответственность за стабильность банковской системы, а не за финансовое состояние каждой кредитной организации. Основная же ответственность за управление рисками в банках должна ложиться на совет директоров каждого коммерческого банка. Ведь основу хорошего управления банком представляют, во-первых, акционеры, во-вторых, совет директоров и высшее руководство. Так, если акционеры выберут таких членов совета, которые будут достаточно квалифицированными для того, чтобы работать в интересах банка и в интересах инвестиций акционеров, то такой банк будет успешным. Если же акционеры выберут членов совета, которые не имеют квалификации для работы в данном качестве, ставят свои личные интересы выше интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров, или не намерены оказывать внимание вопросам банка, такой банк не будет успешным, или, если он и будет успешным, то это произойдет только благодаря случаю, и такой успех, скорее всего, будет только временным.

Таким образом, система банковского надзора возлагает большую ответственность на руководство банков в области безопасного и устойчивого функционирования. Банкиры несут ответственность за разработку и осуществление комплекса мероприятий по внутреннему контролю, который служит поддержанию надежности финансовой отчетности и сохранению активов банка, защищая, таким образом, интересы вкладчиков и прочих кредиторов. С целью сокращения потенциальных банковских убытков, совет директоров и руководство банка сосредоточены на контроле и управлении риском, что достигается посредством принятия политик и процедур, соблюдения законов и положений, а также осуществления пруденциальной практики в отношении: адекватности капитала, качества активов, ликвидности, процентного и

валютного рисков и т.д. При этом роль органов банковского надзора является совершенно отличной от роли банкиров, хотя банкиры и органы банковского надзора служат аналогичным целям, таким, как рентабельность и финансовая стабильность банков. Органы банковского надзора несут ответственность за оценку системы внутреннего контроля, разработанной и инициированной руководством. Подход надзора должен быть основан прежде всего на оценке корпоративного планирования и управленческого контроля. Орган банковского надзора должен осуществлять пруденциальный надзор за банками, что представляет собой систему, основанную на концепции безопасной и устойчивой банковской деятельности.

В настоящее время нормативно-правовой базой Кыргызской Республики, регулирующей корпоративные отношения, являются:

Конституция Кыргызской Республики;
Гражданский кодекс Кыргызской Республики;
законы Кыргызской Республики «Об акционерных обществах», «О хозяйственных товариществах и обществах» и «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике»;

указы Президента Кыргызской Республики от 8 декабря 1997 г., № 316, «О ратификации кредитных соглашений между Кыргызской Республикой и Азиатским банком развития по программе «Корпоративное управление и реформа в секторе предприятий» и по технической помощи «Усиление потенциала корпоративного управления и процедур банкротства», от 22 октября 1998 г., № 323, «О создании устойчивой системы корпоративного управления в Кыргызской Республике»;

постановления Правительства Кыргызской Республики: от 5 апреля 2001 года, № 154 «О мерах по развитию корпоративного управления»; от 18 августа 2003 г., № 525, «О повышении эффективности корпоративного управления в акционерных обществах с государственным пакетом акций»; от 7 сентября 1998 г., № 584, «Об обеспечении представления интересов государства в органах управления акционерных обществ, акции (часть акций) которых закреплены в государственной собственности»;

правовые обычаи, нормы международного права и международные договоры Кыргызской Республики, акты органов государственной власти и органов местного самоуправления, внутренние регулятивные документы акционерных обществ и т.д.

Однако следует учесть, что эффективность корпоративного управления кредитными организациями во многом зависит и от совершенства банковского надзора со стороны Центрального банка Кыргызстана, т.е. Национального банка Кыргызской Республики.

В Республике Казахстан консолидированный надзор за банками второго уровня совершенствуется в соответствии с Ключевыми принципами эффективного банковского надзора, рекомендованными Базельским комитетом по банковскому надзору, предусматривающими:

возможность осуществлять надзор за банками на консолидированной основе;

возможность обмена надзорной информацией с вовлеченными надзорными органами зарубежных стран, в которых действуют дочерние структуры банков Республики Казахстан.

С 2001 по 2004 г. в Казахстане была сформирована новая система государственного финансово-правового регулирования деятельности финансовых институтов, предусматривающая объединение всех надзорных и регулятивных функций в рамках одного специализированного органа.

Надзорные функции в отношении банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов, субъектов рынка ценных бумаг с 1 января 2004 г. осуществляет Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Консолидированный надзор является важным инструментом регулирования и надзора в Республике Казахстан. Внедрение консолидированного надзора было обусловлено формированием в Казахстане банковских групп, в связи с чем возникает риск, что финансовые организации, в нашем случае банки второго уровня, могут трансформировать часть или рисковую часть своего бизнеса на дочерние или аффилированные с ними организации, деятельность которых в отдельных случаях может не подлежать финансовому надзору. Таким образом, консолидированный надзор должен обеспечить оценку устойчивости всей финансовой группы, принимая во внимание риски, которым может быть подвержена родительская финансовая организация, независимо от того, отражаются ли указанные риски в ее финансовой отчетности или связанных с ней организаций или нет.

Национальные законодательства в области коммерческого права и финансовой отчетности содержат определение родительской организации и дочерней организации. В некоторых странах родительская компания определяется как юридическое лицо, владеющее более чем 50 % акций другого юридического лица. В других фундаментальная концепция предусматривает в качестве родительской организации юридическое лицо, способное контролировать деятельность другого юридического лица даже при отсутствии у первого контрольного пакета акций второго. При этом национальные законодательства предусматривают различные критерии для установления наличия контроля.

Базельским комитетом рекомендуется национальным надзорным органам в рамках консолидированного надзора использовать определения родительской и дочерней организаций. Вместе с тем, если определение дочерней организации не установлено или оно недостаточно конкретно, то надзорным органам рекомендуется установить собственное определение дочерней организации для того, чтобы определить границы финансовой группы, подлежащей консолидированному надзору.

Директива Европейского союза по консолидированному надзору кредитных институтов использует понятие «участник» и определяет его как владение прямо или косвенно 20 % или более голосующих акций другой организации (без указания степени фактического влияния). Указанное определение минимального владения акциями, достаточное для оказания влияния, более чем схоже с понятием «ассоциированная организация», предусмотренным в международных стандартах финансовой отчетности. В связи с этим в большинстве стран понятие «участник» определяется как владение более чем 20 и менее 50 % голосующих акций, а также владение менее чем 20 % голосующих акций, но при которых собственник указанных акций может влиять на деятельность инвестируемой организации.

Осуществление консолидированного надзора за деятельностью финансовых групп происходит в соответствии с Законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынках ценных бумаг», «Об акционерных обществах», «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, актами Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

Библиография:

1. Закон РК от 4 июля 2003 г., № 474, «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
2. Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 марта 2004 г., № 79, «Об утверждении Концепции консолидированного надзора Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций».
3. Директивы Европарламента ЕС № 92/30/ЕЕС от 6.04.92 г., № 2000/12/ЕС от 20.03.00 г., № 2002/87/ЕС от 16.12.02 г.

Апрель 2006 г.