

28.07.2006

Рекомендации по системе управления страновым риском и риском перевода банками Республики Молдова, утвержденные ПАС НБМ № 188 от 13.07.2006

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 116-119 от 28.07.2006

Утвержден
Административным советом
Национального банка Молдовы
№.188 от 13.07.2006

РЕКОМЕНДАЦИИ

по системе управления страновым риском и риском перевода банками
Республики Молдова

1. Основание

Рекомендации по системе управления страновым риском и риском перевода банками Республики Молдова (далее – рекомендации) разработаны в соответствии с полномочиями Национального банка Молдова, предусмотренными статьями 11 и 44 Закона о Национальном банке Молдовы, статьями 1, 17, 25, 29, 33, 34, 40 Закона о финансовых учреждениях.

2. Цель

Настоящие рекомендации разработаны с целью предоставления банкам минимальных принципов, которые будут учтены при разработке собственных систем управления страновым риском и риском перевода. Рекомендации раскрывают типовые основы идентификации, оценки, мониторинга и контроля странового риска и риска перевода. Банки должны разработать систему управления страновым риском и риском перевода в рамках общего менеджмента рисков. Рекомендации не носят исчерпывающий характер, но являются основой для банковских политик и процедур. Настоящие рекомендации определяют специфический порядок организации систем внутреннего контроля по управлению страновым риском и риском перевода.

3. Применение

Настоящие рекомендации применимы всем банкам с валютными и международными подверженностями. Подобные подверженности могут быть в форме наличности, размещений, корреспондентских счетов, инвестиций, кредитов и прочих балансовых и внебалансовых активов, а также в виде источников финансирования.

4. Определения

4.1. Страновой риск - риск, когда экономические, социальные и политические условия и события иностранного государства могут нанести ущерб деятельности банка.

4.2. Риск перевода - риск невозможности конвертирования иностранным учреждением некоторых финансовых обязательств в валюту осуществления платежа из-за отсутствия или недоступности данной валюты в результате ограничений, введенных соответствующей страной.

5. Ответственность руководства банка

5.1. Совет банка несет ответственность за утверждение и периодический пересмотр, не реже одного раза в год, адекватной системы внутреннего контроля по управлению страновым риском и риском перевода. Наличие такой системы является эффективным средством, посредством которого банк может избежать вовлечения в

чрезмерные риски, связанные со своей международной деятельностью.

5.2. Исполнительное руководство несет ответственность за адекватное внедрение системы управления страновым риском и риском перевода.

6. Составные системы управления страновым риском и риском перевода

6.1. При разработке системы управления страновым риском и риском перевода банки должны осуществлять как минимум следующие объективы:

- надзор со стороны совета банка;
- политику и процедуры управления риском;
- процедуры оценки и информирования о риске;
- процесс анализа странового риска и рейтинга отдельных стран;
- определение лимитов подверженности стран, валют и учреждений внутри стран;
- регулярная оценка условий отдельных стран;
- адекватные механизмы внутреннего контроля.

6.2. Надзор со стороны совета банка

Совет банка несет ответственность за:

- 1) утверждение и пересмотр политики банка в сфере международной деятельности в соответствии со стратегическими целями и подверженностью банка риску;
- 2) утверждение и пересмотр лимитов подверженности по отношению к странам, регионам, отдельным валютам;
- 3) мониторинг соответствия банковской деятельности политике управления страновым риском и риском перевода, в т.ч. эволюции данных рисков, на основе информации, представленной исполнительным руководством, внутренним аудитом, внешним аудитом и др.

6.3. Политики и процедуры управления риском

Совет банка несет ответственность за разработку и обеспечение применения политики, включающей четко определенные процедуры по управлению страновым риском и риском перевода. Совет банка должен определить роли и ответственность в сфере управления страновым риском и риском перевода лиц и комитетов в рамках организационной структуры. Схема должна отделять деловые сделки, вовлекающие данные подверженности риску от менеджмента подверженностям. Внедрение основывается на:

- 1) процессе определения лимитов подверженностей для отдельных стран/регионов и валют;
- 2) обязательства и ответственность лиц, вовлеченных в принятие решений об управлении страновым риском и риском перевода;
- 3) определении и установлении приемлемых и неприемлемых действий, инвестиций и соответствующих инструментов. Исполнительное руководство должно обеспечить доведение до сведения соответствующих подразделений и персонала необходимых политик, стандартов и процедур.

6.4. Процедуры идентификации, оценки, мониторинга и информирования о риске

1. Процедуры оценки валютных подверженностей и подверженностей страны/региона должны соответствовать характеру и цели расширения внешней деятельности банка. Уровень детализации должен быть достаточным для идентификации всех существенных подверженностей и должен предоставлять достаточную информацию в целях обеспечения высокого уровня анализа риска. Процедуры должны включать все подверженности банка и консолидированной группы, ориентированной на одну страну/регион или отдельную валюту.

2. Процедуры информирования должны предусматривать регулярное предоставление руководству банка информации о международных подверженностях банка. Отчеты для руководства банка должны иметь структуру и регулярность, соответствующие уровню операций и подверженностей, зарегистрированных банком.

3. Процедуры оценки и информирования должны позволить руководству банка как минимум подвергать мониторингу подверженности:

3.1. Редислокация риска (например, от одного должника к гаранту из другой страны), что означает возможность конечной локализации риска одной подверженности в другой стране, чем в стране стороны, имеющей обязательство перед банком.

Процедуры должны позволить управление подверженностями в соответствии с:

- а) страной стороны, имеющей обязательство (например, страна проживания должника, корреспондента, участника и др.);
- б) страной, в которой в конечном итоге локализуется риск (например, страна гаранта, к которому переводится риск).

3.2. Консолидация всех подверженностей в рамках банка и в рамках банковской группы, а также подверженностей клиентов группы

Процедуры должны предусматривать компиляцию подверженностей и должны позволить руководству осуществлять мониторинг:

- а) общих подверженностей банка перед банковской группой - консолидированным клиентом, перед

отдельными странами и валютами;

б) общие подверженности банка перед своими иностранными подразделениями;

с) общие подверженности банка и его подразделений перед отдельными членами консолидированной группы.

3.3. Мониторинг страны, региона, валюты, а также мониторинг согласно другим важным для банка характеристикам.

Подверженность банка одной стране/отдельной валюте должна включать все балансовые и внебалансовые счета клиентов-резидентов данной страны. Они могут быть подвергнуты мониторингу согласно следующим аспектам:

а) балансовые и внебалансовые ценности;

б) остаточный срок;

с) срок согласно контракту;

д) тип клиента (страна, банк, небанковское юридическое лицо, физическое лицо).

6.5. Процесс анализа и рейтинга странового риска и риска перевода

1. Процесс анализа банка, связанный с подверженностями страновому риску и риску перевода, зависит от величины и возможного воздействия данных подверженностей. Процесс анализа странового риска и риска перевода имеет следующие аспекты:

1.1. Анализ должен предусматривать, но не должен ограничиваться:

а) изучением политического риска для оценки стабильности:

- правительственная стабильность,
- социальные и экономические условия,
- инвестиционная среда,
- внутренние конфликты,
- внешние конфликты;

б) изучение экономического риска для оценки экономического развития:

- ВВП на душу населения,
- рост ВВП,
- уровень инфляции,
- дефицит государственного бюджета,
- соотношение текущего счета платежного баланса к ВВП;

с) изучение финансового риска для оценки платежной способности по внешним обязательствам:

- доля внешней задолженности в ВВП,
- обслуживание задолженности по годовому показателю экспорта,
- текущий счет платежного баланса по годовому показателю экспорта,
- валютные резервы для покрытия импорта (помесячно),
- стабильность обменного курса.

1.2. Анализ страны должен осуществляться не реже одного раза в год или чаще в случае, если мониторинг страны указывает на события или условия, которые могут отрицательно повлиять на страновой риск и риска перевода.

1.3. Анализ должен быть достаточно документированным, а выводы - доводиться до сведения подразделений, которые могут быть подвергнуты риску, в порядке приведения в соответствие относительных лимитов к подверженностям в случае, если это необходимо.

2. Результат анализа странового риска состоит в присвоении стране рейтинга, который бы реально отражал профиль ее риска. Рейтинг служит основой для определения лимитов подверженности.

3. Банки могут использовать оценки и рейтинг известных агентств, таких как Standard & Poor's, Moodys, Fitch и др. Данные также могут быть получены из публикаций и на web-сайте МВФ или Мирового банка, из Международного справочника риска страны, изданного группой PRS, или из Международного журнала риска и платежей, изданного Dun & Bradstreet. Данные источники могут быть использованы для дополнительной собственной оценки банка и не могут служить его полным заменителем.

6.6. Определение лимитов подверженностей для стран, валют и учреждений внутри стран

1. На основании анализа отдельных стран банк должен устанавливать лимиты подверженностей для стран и для валютных операций. При определении лимитов необходимо учитывать:

- а) стратегию банка в сфере международной деятельности;
- б) готовность банка подвергаться риску перед соответствующей страной;
- с) осознание возможностей осуществлять деятельность в данной стране;
- д) готовность банка поддерживать международный бизнес местных клиентов банка.

2. Банковская система управления страновым риском и риском перевода должна предусматривать, чтобы исполнительным руководством были предложены для утверждения советом банка лимиты подверженности, которые впоследствии должны быть доведены до сведения подразделений и персонала. Лимиты периодически должны пересматриваться. Совет банка и исполнительное руководство должны быть информированы об исключениях и их причинах.

3. Банк должен устанавливать лимит по стране, который по необходимости может ограничивать

подверженность банка риску по экономическим секторам, учреждениям и соответствующим деловым операциям банка.

6.7. Регулярная оценка условий отдельных стран

Регулярность оценки риска страны должна основываться на характере и объеме подверженностей банка перед данной страной. По отношению к меньшим подверженностям или странам с высоким уровнем прозрачности банки могут использовать оценку иностранных рейтинговых агентств. Условия и лимиты должны пересматриваться не реже одного раза в год.

6.8. Адекватные механизмы внутреннего контроля

Банк должен обеспечить, чтобы системы внутреннего контроля предоставляли возможность определять соответствие деятельности банка требованиям политик и процедур банка по управлению страновым риском и риском перевода, а также давать оценку их эффективности.

7. Заключительные положения

7.1. Банкам в срок до 1 января 2007 г. усовершенствовать системы внутреннего контроля, с учетом требований настоящих рекомендаций.

7.2. Настоящие рекомендации вступают в силу со дня опубликования в Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Смотрите также

Метки

Рекомендации ^[1]

риск ^[2]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/rekomendacii-po-sisteme-upravleniya-stranovym-riskom-i-riskom-perevoda-bankami-respubliki>

Ссылки по теме:

[1] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Рекомендации](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Рекомендации) [2] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=риск](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=риск)