

**АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И
РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ

**НАДЗОРНОЙ ПОЛИТИКИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 2021 ГОД**

Март, 2021 год

Содержание

Введение	3
Глава 1. Итоги 2020 года для банковского сектора Казахстана.....	4
1.1. Основные тенденции в экономике, влияющие на банковский сектор, текущее состояние банковского сектора	4
1.2. Оценка качества активов (AQR) и индивидуальные планы корректирующих мер.....	5
1.3. Надзорное стресс-тестирование	8
1.4. Всесторонний анализ финансовой устойчивости	9
Глава 2. Надзорный процесс и развитие приоритетных надзорных инструментов в 2021 году	10
2.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP	10
2.1.1. Оценка бизнес-модели банка	11
2.1.2. Оценка рисков капитала	11
2.1.3. Оценка риска ликвидности	12
2.1.4. Оценка системы корпоративного управления	13
2.1.5. Выведение рейтинга SREP	13
2.1.6. Обсуждение с банками выявленных рисков и недостатков	13
2.1.7. Надзорные решения	14
2.2. Основные риски в процессах управления рисками, выявленные по итогам оценки в 2020 году	14
2.3. Расширение приоритетных надзорных инструментов.....	15
2.3.1. Оценка качества активов	15
2.3.2. Надзорное стресс-тестирование	16
Глава 3. Совершенствование регуляторных требований	17
3.1. Методология надзорной надбавки	17
3.2. Методология ICAAP/ILAAP.....	18
3.3. Регуляторные инициативы по результатам AQR	20
Заключение	21
Приложение. График взаимодействия Агентства с банками в 2021 году.....	22

Введение

Важным фактором устойчивого и поступательного развития финансового сектора, выстраивания конструктивного диалога между банковским сообществом и регулятором, является последовательность, прозрачность и предсказуемость действий финансового регулятора, наличие единой политики и понимание ее основных приоритетов.

Определение основных приоритетов надзорной политики Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) в отношении банковского сектора в 2021 году призвано обеспечить эффективность надзорного процесса и повысить транспарентность в деятельности финансового регулятора.

В целях обеспечения защиты прав и интересов депозиторов и других инвесторов, устойчивости финансового сектора основополагающим принципом эффективного надзорного процесса будет являться **дальнейшее развитие риск-ориентированного подхода** с применением надзорного суждения.

Основными задачами риск-ориентированного подхода являются выявление и предотвращение рисков и недостатков в деятельности банков, в целях раннего вмешательства и принятия своевременных надзорных действий для обеспечения их финансовой устойчивости, и недопущения увеличения рисков в их деятельности.

При этом риск-ориентированный подход учитывает принцип пропорциональности, который предполагает:

учет размера, значимости, характера, масштаба и сложности деятельности банков;

категоризацию в соответствии с значимостью банков на финансовом рынке;

определение частоты, глубины и интенсивности контроля и надзора.

В рамках риск-ориентированного подхода в надзорном процессе одновременно будет продолжено использование мандата финансового регулятора по использованию мотивированного суждения в законодательно определенных областях (выдача разрешительных документов по вхождению лиц на финансовый рынок, оценка адекватности созданных провизий (резервов), определение лиц, связанных с банком особыми отношениями, оценка систем управления рисками и внутреннего контроля).

Кроме этого, с учетом перехода на риск-ориентированный подход внедрены новые требования к системе управления рисками и внутреннего контроля, которые выстроены в соответствие с методологией внедренной надзорной модели SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

Концептуальным новшеством указанных требований является отход от формальных требований к регламентированию качественных характеристик содержания процедур банка в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля, внедрение требований к эффективному определению бизнес-модели банка, определения риск-профиля и риск-аппетита, исходя из выбранной бизнес-модели, внедрение новых процессов оценки рисков банка с

целью определения целевого уровня капитала и ликвидности (ICAAP/ILAAP), усиление роли совета директоров и построение независимого риск-менеджмента.

Основные надзорные приоритеты, указанные в настоящем документе, позволят систематизировать надзорный процесс и полноценно использовать риск-ориентированную составляющую в надзорной политике.

Глава 1. Итоги 2020 года для банковского сектора Казахстана

1.1. Основные тенденции в экономике, влияющие на банковский сектор, текущее состояние банковского сектора

В 2020 году казахстанский финансовый рынок находился под влиянием негативных тенденций вследствие снижения деловой активности в экономике страны. В связи с принятыми необходимыми мерами по противодействию распространению коронавирусной инфекции COVID-19 на всей территории Республики Казахстан действовали временные ограничения в отношении населения и деятельности субъектов предпринимательства.

Снижение деловой активности из-за карантинных ограничений отразилось на снижении реальных доходов, как у населения, так и у предприятий реального сектора, что привело к временному сокращению новых выданных потребительских займов и кредитования субъектов малого предпринимательства.

В сложившейся ситуации регулятором были приняты контрциклические пруденциальные меры на микро- и макроуровне, а также меры чрезвычайного характера, позволившие удержать рост неработающих кредитов в банковском секторе.

Кроме того, совместно с Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) были запущены меры по стимулированию кредитования экономики в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства.

В целом, принятые государством меры по стимулированию экономического роста, уход с рынка слабых игроков и продолжающиеся процессы консолидации в банковском секторе положительно повлияли на устойчивость банковского сектора.

По состоянию на 1 февраля 2021 года в Республике Казахстан функционируют 25 банков, из них 15 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков второго уровня, 1 банк со 100%-ым государственным участием.

Активы банков в 2020 году увеличились на 16,4% (4,4 трлн. тенге) до 31,2 трлн. тенге (по сравнению с ростом на 1,6 трлн. тенге в 2019 году). Кредиты банков экономике составили 14,6 трлн. тенге, увеличившись за год на 5,5%.

Доля NPL снизилась с 8,1% до 6,8% за счет списания неработающих займов крупными банками.

Обязательства банков увеличились на 17,5% (4,0 трлн. тенге) до 27,2 трлн. тенге.

По итогам 2020 года банковский сектор Республики Казахстан показал большой запас прочности, как по показателям капитализации, так и по показателям ликвидности.

Так, собственный капитал банков увеличился на 7,1% до 4,8 трлн. тенге за счет роста нераспределенной чистой прибыли на 252 млрд. тенге.

Достаточность собственного капитала банков составляет 27,0% (min. 8%), что свидетельствует о запасе прочности банков к текущим рискам.

Коэффициент покрытия ликвидности (LCR) составляет 161,3% (min. 60%) и отражает достаточный запас ликвидности для покрытия оттоков.

Коэффициент нетто стабильного фондирования (NSFR) составляет 158,3% (min. 100%) и отражает достаточный уровень активов для покрытия обязательств.

1.2. Оценка качества активов (AQR) и индивидуальные планы корректирующих мер

В 2020 году Национальный Банк завершил оценку качества активов (AQR) 14-ти крупнейших банков, которые были выбраны с точки зрения их экономической значимости для банковской системы Казахстана. Банки были ранжированы по общему объёму активов и объёму кредитного портфеля относительно соответствующих показателей всего банковского сектора в целом, чтобы обеспечить репрезентативность рассматриваемых банков – на долю выбранных банков приходилось 87% от общего объёма банковских активов страны и 90% от общего ссудного портфеля банков.

Оценка качества активов (AQR) – это подход, базирующийся на международных стандартах финансовой отчётности и пруденциального регулирования, при этом отражающий пруденциальный взгляд финансового регулятора на действующую практику финансового учёта и оценки рисков. Целью проверки, которую удалось достичь, было обеспечение объективного и справедливого взгляда на банковские активы, а также достоверной и справедливой оценки достаточности капитала рассматриваемых банков.

Оценка корректировок осуществлялась на основе анализа, проводимого в рамках каждого из девяти блоков работ AQR:

- 1) Анализ процессов, политик и практик учёта;
- 2) Создание формы по кредитам и проверка целостности данных;
- 3) Формирование выборки портфелей;
- 4) Анализ кредитных досье (АКД);
- 5) Оценка залогового обеспечения;
- 6) Проекция результатов АКД;
- 7) Анализ резервирования на основе коллективной оценки;
- 8) Анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости;
- 9) Определение коэффициентов достаточности капитала с поправкой на результаты оценки качества активов.

Результаты всех блоков работ позволили рассчитать общий эффект AQR с точки зрения требований к капиталу и провести проекцию оценки на уровень достаточности капитала в банках.

Результаты AQR по состоянию на 1 апреля 2019 года подтвердили, что как на системном уровне, так и на уровне отдельных банков, участвовавших в AQR, дефицит капитала отсутствует.

По итогам проведенного AQR определены следующие направления повышения качества процессов, данных, политик и процедур в банках:

1) в части управления кредитным риском, необходимо развитие кредитных процессов для обеспечения применения модели «трёх линий защиты» (в т.ч. обеспечения независимости риск-менеджмента), расширение критериев и правил определения лиц, связанных с банком особыми отношениями, и детализация критериев определения связанности заёмщиков между собой, внедрение детальных критериев определения «выздоровления» займа /заёмщика, автоматизация хранения данных из кредитных досье и совершенствование требований к качеству информации в кредитных досье;

2) развитие процессов контроля качества оценок залогового имущества и недвижимости на балансе банков;

3) бизнес-планирование, бюджетирование и разработка стратегии, калибровка лимитов аппетита к риску;

4) совершенствование политик и правил учёта инструментов хеджирования; формализация правил и детализация критериев классификации активов на активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, детализация критериев отнесения активов по уровням иерархии справедливой стоимости.

В апреле 2020 года Агентством были согласованы индивидуальные планы корректирующих мер по 14-ти банкам-участникам AQR, направленные на устранение выявленных недостатков, со сроком исполнения до конца 2023 года.

Планы мероприятий предусматривают индивидуальные меры (мероприятия, направленные на устранение конкретных нарушений/недостатков в каждом банке) и общие корректирующие меры (обновление верхнеуровневых бизнес-процессов, таких как бизнес-планирование, бюджетирование, риск-аппетит и т.п.).

Структура Планов мероприятий разработана в соответствии со структурой проведенного AQR, т.е. разделена на блоки:

Индивидуальные меры:

1. Корректировка политик и практик учета (приведение в соответствие с международными практиками и МСФО)

2. Корректировка процедур кредитования, андеррайтинга, качества активов (финансовый анализ заемщиков, расчет провизий, определение связанности заемщиков)

3. Корректировка оценки справедливой стоимости залогового обеспечения (выбор подходов к оценке, учет дисконтов и затрат на реализацию)

4. Корректировка моделей коллективного резервирования (валидация статистики и моделей, пересмотр показателей вероятности дефолта (PD) и потерь в случае дефолта (LGD) с учетом подходов AQR)

5. Корректировка оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (проведение независимой стоимостной оценки (IPV), корректировки с учетом кредитного риска (CVA), корректность классификации)

6. Корректировка расчета достаточности капитала (исключение самофинансирования, перерасчет активов, взвешенных по степени риска (RWA)).

Общие меры:

1. Оценка влияния и пересмотр процедур бизнес-планирования, бюджетирования, риск-метрик, риск-аппетита с учетом вышеприведенных мероприятий, а также ключевых показателей эффективности (KPI) работников.

Хронология Планов мероприятий предусмотрена следующим образом:

2020 год – разработка проектов методологий с учетом обновленных подходов (банками разработаны методологии по изменению процедур кредитования, полноты кредитной документации);

2021 год – согласование проектов с Агентством, утверждение обновленных внутренних нормативных документов, пилотирование и подготовка технических заданий для последующей автоматизации;

2022 год – завершение пилотирование и внедрение в бизнес-процессы, начало автоматизации;

2023 год – завершение автоматизации и полное исполнение Планов мероприятий.

В рамках исполнения согласованных планов в течение 2020 года банками разработаны и направлены на согласование в Агентство обновленные методологии по следующим основным направлениям:

в части классификации финансовых инструментов:

- разработаны процессы квалификации и учета инструментов хеджирования;

- разработаны процедуры определения приобретенных и созданных кредитно-обесцененных (РОСИ) кредитов;

- разработаны методологии определения наличия встроенного производного финансового инструмента (ПФИ);

- представлены модели корректировки с учетом кредитного риска (CVA) для каждого из типов производных финансовых инструментов;

- доработаны процедуры проведения теста на выплаты исключительно основной суммы долга и процентов (SPPI-теста);

- скорректированы процессы проведения независимой стоимостной оценки (IPV) по финансовым инструментам;

в части кредитования и андеррайтинга:

- доработаны критерии определения групп связанных заемщиков и заемщиков, связанных с банком особыми отношениями;

- скорректированы требования к финансовой отчетности заемщиков, на основании которой могут быть рассчитаны ожидаемые денежные потоки для целей расчета провизий;

- установлены требования по валидации;

в части оценки залогового обеспечения:

- сформированы методологии расчета аллоцированной стоимости;
 - установлены требования к срокам обновления информации по объектам залога во внутренних системах банков;
 - разработаны процедуры оценки дисконтов к рыночной стоимости залогового обеспечения;
 - доработаны методологии валидации оценки по результатам рассмотрения отчетов независимых оценочных компаний;
 - сформированы критерии к применению подходов оценки (метод справедливой стоимости, доходный метод);
- в части расчета провизий:*
- обновлены методологии определения макроэкономических сценариев для моделей коллективного резервирования и сегментации пулов;
 - доработано использование корректных критериев к расчету триггеров и денежных потоков заемщика-юридического лица для целей расчета провизий;
 - расширены перечни триггеров обесценения;
 - разработаны новые подходы в определении скрытых реструктуризаций по заемщикам;
 - обновлены методологии расчета вероятности дефолта (PD) и потерь в случае дефолта (LGD) в рамках оценки уровня кредитных убытков.

В 2021 году продолжится дальнейшая работа по внедрению вышеприведенных корректирующих мер в бизнес-процессы банков второго уровня и мониторинг со стороны Агентства по исполнению данных мер, как в ходе дистанционного надзора, так и в ходе инспекционных проверок.

1.3. Надзорное стресс-тестирование

В целях оценки глубины влияния кризиса, связанного с распространением пандемии коронавируса на устойчивость банковского сектора, Агентством совместно с Национальным Банком в 2020 году впервые проведено надзорное стресс-тестирование 14-ти банков на основе методологии Европейского Центрального Банка.

В рамках стресс-тестирования были определены базовый (снижение ВВП на 2,1%) и негативный (снижение ВВП на 6,3%) сценарии развития экономики Казахстана, в соответствии с которыми было оценено влияние на ключевые отрасли экономики и соответствующий эффект стресса на достаточность капитала банков.

Оценка степени негативного влияния кризиса на финансовое состояние банков осуществлялась по следующим основным банковским рискам: кредитный риск, бизнес риск, рыночный риск и риск ликвидности.

При расчете кредитного риска, оказывающего наиболее существенный эффект на устойчивость банков, были переоценены качество займов и стоимость залогового обеспечения каждого банка. В результате, был рассчитан размер ожидаемых кредитных убытков вследствие роста просроченных платежей или неплатежей по займам.

В рамках оценки бизнес риска производилась переоценка депозитной и кредитной базы исходя из влияния кризиса на отрасли экономики, что повлияло на показатели процентного и комиссионного доходов банков.

Для оценки влияния рыночного риска оценивались дополнительные убытки банков вследствие изменения стоимости портфеля финансовых инструментов банков.

Исходя из полученных оценок, были рассчитаны суммы возможных убытков по каждому банку и переоценена достаточность капитала в случае наступления стрессовой ситуации.

Результаты стресс-тестирования в базовом сценарии показывают стабильность банковской системы. Так, в базовом сценарии уровень достаточности капитала на системном уровне составил 11,4%.

Таким образом, банки имеют достаточный запас прочности для поглощения потенциальных убытков, связанных с внешними шоками.

1.4. Всесторонний анализ финансовой устойчивости

Дополнительно для оценки способности бизнес-моделей банков выстоять в условиях кризиса в среднесрочной перспективе, Агентством был проведен всесторонний анализ финансовой устойчивости банков, дополняющий AQR и стресс-тестирование.

В то время как AQR и стресс-тестирование оценивают качество текущего портфеля и потенциального дефицита капитала в стрессовых сценариях, всесторонний анализ проверяет устойчивость бизнес-моделей банков в среднесрочной перспективе.

Анализ финансовой устойчивости базировался на 5-ти элементах:

- 1) Потребность в дополнительном капитале в ближайшем будущем
- 2) Достаточность капитала в средне-/долгосрочной перспективе и способность бизнес-модели банка генерировать достаточную доходность
- 3) Исторические показатели бизнес-модели
- 4) Текущая устойчивость бизнес-модели
- 5) Качество управления и контроля.

По итогам стресс-тестирования и всестороннего анализа финансовой устойчивости банки были разделены на три группы, а именно, банки с низкими, умеренными и высокими рисками с точки зрения их финансовой устойчивости в условиях кризиса.

Банки с высокими и умеренными рисками разработали Стратегии обеспечения финансовой устойчивости (далее – Стратегия), предусматривающие обязательные мероприятия со сроком реализации до конца 2022 года и мероприятия на случай наступления стрессовых сценариев.

В своей Стратегии каждый банк, руководствуясь детальными инструкциями Агентства, отразил набор действий банка и его акционеров на случай ухудшения показателей своего финансового состояния в результате влияния кризиса.

Стратегия состоит из двух частей и включает в себя не только меры акционеров по обеспечению достаточного капитала для покрытия возможных

убытков, но и широкий спектр мер, направленных на улучшение текущей бизнес модели:

1. В первой части Стратегии банки отобрали набор мер, которые смогут реализовать в течение 3-4 месяцев в случае наступления стрессовой ситуации: оптимизация расходов, меры по экстренному снижению проблемной задолженности и продаже залогового обеспечения и др.;

2. Во второй части Стратегии определены обязательные меры, реализуемые в среднесрочном периоде до 2-х лет, к которым относятся действия банка по качественной перестройке бизнес модели и устранению рисков, выявленных в рамках анализа финансовой устойчивости.

Контроль исполнения мер в соответствии с разработанными стратегиями со стороны Агентства будет осуществляться на постоянной основе. Банки регулярно должны будут предоставлять сведения по предпринятым мерам и динамике ключевых показателей финансовой устойчивости.

Глава 2. Надзорный процесс и развитие приоритетных надзорных инструментов в 2021 году

В 2021 году Агентство продолжит работу по повышению прозрачности и доверия к банковскому сектору и оценке финансовой устойчивости банковского сектора через выстраивание комплексной модели надзорного процесса.

Агентство будет осуществлять дальнейшее совершенствование надзорного процесса по методологии SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) и развитие приоритетных надзорных инструментов на базе AQR и надзорного стресс-тестирования.

2.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP

Надзорная оценка рисков банков будет осуществляться Агентством в соответствии с разработанной внутренней методикой на основе методологии Европейского Центрального Банка путем количественного и качественного анализа информации по четырем основным направлениям системы оценки рисков (COP): 1) оценка бизнес модели; 2) риски капитала; 3) риск ликвидности; 4) система корпоративного управления.

В рамках надзорного процесса количественный анализ оценивает факторы риска с точки зрения уровня риска, качественный анализ – с точки зрения контроля рисков.

Количественный анализ представляет собой оценку изменений относительных и абсолютных финансовых показателей банка согласно представляемой финансовой и регуляторной отчетности и иным количественным параметрам.

Проведение качественного анализа обусловлено необходимостью изучения качественных элементов системы управления рисками и внутреннего контроля, которые невозможно измерить количественными показателями.

Качественный анализ является дополнением количественного анализа, при этом при его проведении используется более перспективный подход к оценке внутренних и внешних факторов, которые могут влиять на бизнес профиль банка.

Для проведения качественного анализа в рамках надзорной оценки Агентством от банков были запрошены **внутренние политики, процедуры, правила и отчеты**, а также иная информация с учетом законодательно регламентированных требований к системе управления рисками и внутреннего контроля¹.

На основе полученных сведений в период с февраля по июнь текущего года будет проведен процесс анализа представленных документов и информации по четырем категориям (бизнес-модель банка, риски капитала, риски ликвидности, система корпоративного управления).

При необходимости, дополнительно могут быть запрошены иные документы или разъяснения банков для уточнения деталей и качественной проработки информации.

В ходе анализа надзорным подразделением будут использованы различные источники, в том числе информация, полученная в рамках надзора за банками, в целях обобщения информации по основным признакам управления рисками и контролирующим мероприятиям банка.

2.1.1. Оценка бизнес-модели банка

Оценка бизнес-модели и стратегических рисков банка включает анализ двух основных факторов: жизнеспособности существующей бизнес-модели банка, исходя из ее способности обеспечивать достаточный уровень доходности в ближайшие 12 (двенадцать) месяцев на основании бюджетного планирования и прогнозирования финансовых показателей, и устойчивости стратегии банка, исходя из ее способности обеспечивать приемлемую прибыль на период не менее 3 (трех) лет на основании стратегического планирования и прогнозирования финансовых показателей.

Банки должны предоставить стратегии развития (стратегические планы) на ближайшие три года, годовые бюджеты, стратегии риск-аппетита, заявления риск-аппетита, внутренние отчеты об их исполнении, информацию о рассмотрении данных документов органами управления банка, а также рабочие материалы, которые были использованы при анализе бизнес-модели.

2.1.2. Оценка рисков капитала

Оценка рисков капитала включает оценку достаточности капитала, кредитного риска, операционного риска, рыночного и процентного рисков.

В рамках оценки риска капитала анализируются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ИСААР).

Для оценки достаточности капитала изучается политика банка в отношении связанных сторон, политика управления выкупленными акциями

¹ Постановление Правления Национального Банка от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня»

либо иными инструментами собственного капитала, дивидендная политика, политика конфиденциальности (подход банка в отношении раскрытия информации и применения мер внутреннего контроля процесса раскрытия).

Для оценки кредитного риска изучается политика и процедуры управления кредитным риском, внутренний порядок совершения операций, которым присущ кредитный риск, порядок принятия соответствующих решений, продуктовая корзина, процедуры кредитного администрирования, процедуры оценки кредитного риска, кредитный мониторинг, управление залоговым обеспечением, управление проблемными кредитами.

Оценка рыночного и процентного рисков включает анализ политики и процедуры управления рыночным риском, стратегии инвестиционной деятельности, процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю рыночных рисков, стратегия хеджирования для каждого вида рыночного риска, внутренний порядок и процедуры мониторинга доходности банка от использования финансовых инструментов, политика управления процентными ставками или тарифная политика.

В рамках оценки операционного риска анализируются политика и процедуры управления операционным риском, ключевые индикаторы операционного риска, список случаев операционного риска, документ, описывающий идентификацию и анализ рисков в новых продуктах, видах деятельности банка, процессах или системах.

2.1.3. Оценка риска ликвидности

Оценка риска ликвидности включает анализ внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (PLAAP). Изучаются организация управления риском ликвидности и фондированием, включая ежедневный риск ликвидности и разрывы ликвидности, процесс интеграции управления риском ликвидности в процесс утверждения новых продуктов и видов деятельности, стратегии фондирования и плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью.

По всем категориям рисков изучаются процессы стресс-тестирования, включая отчеты о результатах и мерах по смягчению рисков, которые были приняты впоследствии, уровни риск-аппетита и контроль за их соблюдением, структура корпоративного управления в отношении рисков, в том числе порядок отчетности и сферы ответственности, внутренние отчеты, направленные органам управления банка, отчеты внутреннего аудита по оценке эффективности управления рисками и протоколы заседаний совета директоров, на которых обсуждались и утверждались все документы.

В ходе оценки Агентством будет учтено то обстоятельство, что требования к разработке внутренних процедур оценки достаточности капитала (ICAAP) и оценки достаточности ликвидности (PLAAP) являются достаточно новыми для банковского сектора Казахстана и для эффективного внедрения и реализации этих процессов и процедур потребуется время, опыт практического применения и совместная работа с регулятором.

2.1.4. Оценка системы корпоративного управления

Для оценки системы корпоративного управления в банке анализируются и изучаются организационная структура, корпоративные ценности, стратегия деятельности банка, распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между уполномоченными органами банка, механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами совета директоров, правлением, внешними и внутренними аудиторами банка, процедуры и методики управления рисками, система внутреннего контроля, система вознаграждения, система управленческой отчетности, прозрачность корпоративного управления.

2.1.5. Выведение рейтинга SREP

После проведенного количественного и качественного анализа деятельности банка в июле текущего года надзорное подразделение будет осуществлять процесс выведения надзорной оценки, который предполагает проведение следующих работ со стороны уполномоченного органа:

- 1) обработка количественных данных;
- 2) обработка результатов качественного анализа;
- 3) расчет рейтингов по каждой категории COP (от «1» (низкий риск) до «4» (высокий риск)) по каждому банку;
- 4) корректировка рейтингов с учетом надзорной информации и надзорного суждения (при необходимости);
- 5) расчет финального рейтинга по банку с учетом актуализированных данных;
- 6) подготовка сводного отчета о рисках по результатам SREP и направление в банки сведений по выявленным рискам.

Количественные показатели, при необходимости, корректируются с учетом надзорной информации и надзорного суждения и пересчитываются для получения актуальных данных на основании дополнительного запроса в банки.

Процесс выведения рейтинга предполагает автоматический расчет количественных показателей и их интеграция с результатами качественного анализа с присвоением в итоге соответствующего рейтинга от «1» (низкий риск) до «4» (высокий риск) каждому банку.

В срок до конца июля текущего года по итогам присвоения финального рейтинга сформируется сводный отчет по банку, который будет содержать многостороннюю оценку рисков банка в рамках всех категорий системы оценки рисков (COP).

2.1.6. Обсуждение с банками выявленных рисков и недостатков

В период с августа по сентябрь текущего года информация о выявленных рисках и недостатках по результатам проведенной надзорной оценки будет направлена в банк для предоставления комментариев. Банк в течение тридцати календарных дней имеет возможность представить возражения.

В течение данного срока возражения банка могут быть приняты в письменной форме либо обсуждены в ходе встреч с надзорным подразделением.

При возникновении необходимости принятия безотлагательных мер, время на представление возражений может быть сокращено до незамедлительного ответа банком.

По результатам обсуждения с банками выявленных рисков и недостатков, при необходимости, надзорная оценка может быть скорректирована.

2.1.7. Надзорные решения

В ноябре текущего года Агентством будут направлены уведомления в банки о принятом решении по результатам надзорной оценки SREP коллегиальным органом Агентства – Комитетом по надзору, а также, при необходимости, применены меры надзорного реагирования в зависимости от выявленных недостатков и рисков в бизнес-процессах банков.

В частности, в случаях, когда выявленные недостатки и риски не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость банка, не создают угрозу их финансовому положению и (или) интересам депозиторов банка, к банку могут быть применены рекомендательные меры надзорного реагирования. При наличии высокого уровня рисков и значительных недостатков в системе управления рисками и внутреннего контроля к банку могут быть применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в форме письменного предписания или письменного соглашения.

В декабре текущего года Агентство рассмотрит и согласует планы мероприятий банков, направленные на устранение выявленных недостатков и рисков, и, в дальнейшем, будет осуществлять мониторинг исполнения банками одобренных планов мероприятий.

2.2. Основные риски в процессах управления рисками, выявленные по итогам оценки в 2020 году

По результатам проводимого надзорного процесса SREP ежегодно определяются основные области уязвимостей в банках, которые становятся объектами повышенного внимания регулятора в предстоящем периоде.

Так, по результатам системы оценки рисков, проведенной в 2020 году, в дополнение к рискам по итогам AQR, на системном уровне в банках наблюдаются следующие основные риски, которые повлияли на финальные рейтинги банков:

1) недостаточная глубина анализа показателей конкурентов на рынке при разработке стратегий развития, отсутствие подтверждения проведения адекватной процедуры SWOT-анализа, зависимость от государственной поддержки;

2) отсутствие актуализированных планов по обеспечению достаточности капитала в случае непредвиденных обстоятельств, отсутствие калибровки уровней риск-аппетита банков (RAF), сохранение высокой доли неработающих займов с учетом реструктурированных займов (NPA);

3) вопросы управления кредитным риском, связанные с оценкой уровня провизий, анализом финансового состояния заемщиков и учетом признаков реструктуризации и качественной оценки залогового обеспечения;

4) низкий уровень автоматизации бизнес-процессов, наличие устаревших и нефункциональных автоматизированных систем;

5) высокий уровень займов по отношению к депозитам, зависимость от нестабильных источников финансирования;

б) повышение качества процедур планирования капитала, оценки необходимых капиталовложений, достаточности ликвидности (ICAAP/ILAAP), а также отсутствие методики определения допустимого уровня рисков (RAF) и (или) соответствующих показателей, определяющих риск – аппетит банков.

Одновременно, учитывая ускоренный переход банков на дистанционное обслуживание клиентов в результате принятых карантинных мер, следует отметить увеличение уровня рисков информационной кибербезопасности, которые также будут являться объектом внимания Агентства в текущем году.

2.3. Расширение приоритетных надзорных инструментов

В 2021 году Агентством намечена работа по расширению инструментов риск-ориентированного надзора. Приоритетным направлением является **внедрение инструментария AQR и надзорного стресс-теста**, что позволит продолжить движение в сторону лучших мировых практик риск-ориентированного надзора и повысить открытость национального финансового сектора.

Регулярный надзорный процесс будет расширен за счет интеграции инструментария AQR и стресс-тестирования. AQR и надзорное стресс-тестирование показали свою эффективность, позволив выявить большинство рисков во внутренних процессах банков. Поэтому, с этого года Агентство планирует использовать отдельные инструменты AQR и надзорного стресс-тестирования в рамках надзорного процесса. Это позволит выявлять реальное качество активов и капитала банков. Результаты оценки качества активов с использованием инструментария AQR будут использованы в качестве исходной информации для проведения надзорного стресс-тестирования, что дает возможность оценить достаточность капиталов банков в стрессовых условиях.

Таким образом, инструментарий AQR и стресс-тестирование, дополняя анализ SREP, дают полную картину финансового состояния банков и позволяют регулятору применять надзорные меры для покрытия всех рисков, которым подвержен банк.

2.3.1. Оценка качества активов

Интеграция ключевых элементов AQR в постоянный надзорный процесс будет осуществлена Агентством на основе опыта и практики проведения AQR.

Целевая модель предусматривает полную ежегодную проверку активов банковской системы без участия аудиторов, независимых оценщиков и консультантов, но при сохранении статистической точности модели в заданных диапазонах. В периметр целевой модели войдут все банки второго уровня.

Запуск **целевой модели** предусмотрен в среднесрочной перспективе (3-5 лет) путем ускорения процесса развития цифровизации и трансформации информационных систем, что в конечном итоге позволит довести процесс оценки качества активов до полностью цифрового формата. При этом, по мере увеличения уровня автоматизации данных будет минимизироваться объем трудовых и временных затрат как регулятора, так и банков, необходимых для проведения данного пруденциального упражнения.

В 2021 году Агентством будет применена **базовая модель**, которая предусматривает концентрацию усилий Агентства на ключевых рисках с применением имеющихся показателей в регуляторной отчетности и альтернативных источников данных, а также ограниченное использование данных банков. Данное упражнение позволит регулятору откалибровать параметры исходной модели, а также сформировать целевое видение банков по автоматизации собственных информационных систем.

Результаты оценки качества активов с использованием инструментария AQR, а именно, актуальные значения вероятностей дефолта, уровень потерь в случае дефолта, распределение займов по стадиям и иные параметры модели будут использованы в качестве исходной информации для последующего проведения надзорного стресс-тестирования.

2.3.2. Надзорное стресс-тестирование

Внедрение инструментария надзорного стресс-тестирования в надзорный процесс позволит оценивать на регулярной основе достаточность капитала банков, с учетом негативных сценариев развития экономики.

Для проведения ежегодного надзорного стресс-тестирования Агентство будет стремиться к максимальной детализации входных данных от банков для обеспечения надлежащего уровня точности моделей.

Результаты оценки качества активов послужат отправной точкой для надзорного стресс-тестирования, направленного на анализ устойчивости банков в условиях реализации исключительных, но реалистичных событий, оказывающих отрицательное влияние на их финансовое положение.

Надзорное стресс-тестирование проводится в два этапа:

- 1) Top-down (сверху-вниз) - проводится регулятором с использованием надзорной или доступной информации по единому определенному сценарию;
- 2) Bottom-up (снизу-вверх) - проводится самими банками с использованием внутренних данных в соответствии с инструкциями и сценариями регулятора.

Применение 2-х этапного подхода позволяет повысить точность стресс-теста путем учета индивидуальных особенностей бизнес моделей, стратегий и управленческих решений отдельных банков.

Методология стресс-тестирования, проведенного в 2020 году на основе экспертных оценок, будет усовершенствована в части разработки статистических моделей стресс-тестирования отдельных рисков.

Стресс-тестирование в 2021 году будет проходить в **четыре этапа**.

Этап 1. Агентство проведет работы по разработке методологии и модели стресс-тестирования с учетом возможных стрессовых сценариев.

Этап 2. Проведение стресс-тестирования в тестовом режиме top-down.

Этап 3. Проведение стресс-тестирования в тестовом режиме bottom-up.

Этап 4. Сравнение результатов top-down и bottom-up. Калибровка моделей и доработка методологии.

Надзорное стресс-тестирование будет включать в себя **шесть основных блоков работ**, в частности:

1) Оценка кредитного риска. В данном блоке будет проведена оценка влияния стрессовых сценариев на ожидаемые кредитные убытки банков, которая будет состоять из двух направлений. Первое - влияние стрессовых сценариев на займы, оцениваемые на индивидуальной основе и второе - влияние на займы, оцениваемые на коллективной основе.

2) Оценка рыночного риска. В рамках рыночного риска будет произведена переоценка активов банков с учетом влияния шоков на валютный курс, процентную ставку и стоимость финансовых инструментов.

3) Оценка бизнес риска. Бизнес риск будет включать в себя оценку влияния шоков процентной ставки, валютного курса и доходов населения на объем депозитов и кредитов, комиссионные доходы, процентные доходы и расходы банков.

4) Оценка риска ликвидности. Агентство планирует оценить влияние шоков на коэффициент покрытия ликвидности с учетом различных шоков. Также, будет проведена оценка влияния изменения валютного курса на валютную позицию банков, структуру депозитов и валютную ликвидность.

5) Прогноз финансовой отчетности. Результаты, полученные в ходе оценки влияния шоков на различные виды рисков, будут агрегированы в прогнозные финансовые показатели банков.

6) Расчет достаточности капитала. Финальным этапом будет оценка достаточности капитала банков для поглощения возможных убытков в случае реализации стрессовых сценариев.

По окончании всех процедур в рамках доработки методологии, будут осуществлены работы по совершенствованию процессов, моделей, шаблонов с учетом выявленных недостатков для дальнейшей интеграции в будущую работу по стресс-тестированию.

Глава 3. Совершенствование регуляторных требований

В 2021 году в целях дальнейшего развития риск-ориентированного надзора, а также учитывая практические уроки, извлеченные в ходе проведенного AQR, Агентство также продолжит работу по совершенствованию законодательных требований и развитию новых регуляторных инициатив, направленных на качественное улучшение систем оценки и управления рисками в банках.

3.1. Методология надзорной надбавки

Одной из ключевых надзорных мер по результатам ежегодной оценки SREP в международной практике является установление надзорной надбавки к

коэффициентам достаточности капитала банка (второй компонент Базель 2). Надзорная надбавка на капитал будет стимулировать банки оперативно устранять выявленные в их деятельности недостатки и риски.

Надзорная надбавка состоит из трех частей:

- 1) надбавка за риск (количественные параметры);
- 2) надбавка за недостатки/риски в системах управления рисками, бизнес-модели и корпоративном управлении (качественные параметры);
- 3) надбавка за стресс-тест (по результатам надзорного стресс-тестирования).

Основные подходы к применению регулятором надзорной надбавки на капитал, включая структуру надбавки и предельные значения с учетом принципа пропорциональности и в зависимости от выявленных рисков, будут определены в рамках пруденциального регулирования банков.

Кроме того, будет разработана собственная внутренняя методика расчета надзорной надбавки в зависимости от рисков в деятельности того или иного банка, включая:

- определение категорий оцениваемых рисков в рамках SREP
- порядок расчета надбавки к коэффициентам достаточности капитала
- определение матрицы значений надбавки за каждый компонент надбавки в зависимости от риск-профиля банка и показателя риска
- калибровку показателей и предельных значений надбавки.

3.2. Методология ICAAP/PLAAP

Система управления рисками и внутреннего контроля банков включает следующие основные компоненты:

- принципы построения эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля и общие подходы формирования, направленные на объективную оценку размера рисков банка, полноту процессов управления рисками, их превентивного выявления, измерения и оценки, а также последующего мониторинга и контроля, минимизацию существенных видов рисков;
- требования по разработке жизнеспособной бизнес-модели банка, а также адекватное определение на ее основе риск-аппетита банка;
- требования к корпоративному управлению (усиление роли совета директоров банка в формировании системы управления рисками и внутреннего контроля);
- требования по наличию новых процессов в оценке достаточности капитала (включая оценку кредитного, рыночного, операционного рисков) и ликвидности банка для покрытия рисков;
- требования к формированию процессов внутреннего контроля, внутреннего аудита, управления комплаенс-риском, непрерывностью деятельности.

Ключевыми и новыми для банков являются требования к наличию внутренних процедур оценки достаточности капитала (**ICAAP**) и внутренних процедур оценки достаточности ликвидности (**PLAAP**). Данные процедуры —

часть Компонента 2 Базеля II, устанавливающего требование к наличию в банке собственного процесса оценки достаточности капитала и ликвидности.

Для финансового регулятора внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ICAAP) и внутренние процедуры оценки достаточности ликвидности (ILAAP) служат основным источником информации при реализации надзорного процесса по методологии SREP, направленного на обеспечение эффективного управления капиталом и ликвидностью.

ICAAP представляет собой набор стратегий и рабочих процессов, которые должны применять банки в целях проведения непрерывной оценки и поддержания объемов, типов и распределения внутреннего капитала, который, по их мнению, является достаточным для покрытия всех существующих или потенциальных рисков, с учетом текущей и перспективной стратегии. ICAAP включает в себя комплексный анализ рисков и достаточности капитала, контроль над реализацией надлежащей структуры мониторинга и отчетности, систему надзора и управления рабочими процессами и соответствующие механизмы внутреннего аудита.

В отличие от ICAAP, ILAAP — это набор процессов, правил, систем и стратегий, реализуемых банками в целях выявления, измерения, управления и мониторинга риска ликвидности. Они разработаны в целях обеспечения поддержания банками надлежащего уровня ликвидности и внедрения соответствующей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы, включая суточный риск, риск в зависимости от бизнес-направления, валюты и входящих в группу юридических лиц, отслеживание дефицита ликвидности. ILAAP включает в себя анализ основных показателей, связанных с управлением риском ликвидности и фондирования, анализом обеспечения рисков и краткосрочной ликвидности, реализацией системы надзора и управления, а также надлежащей структурой мониторинга и отчетности.

В ходе SREP финансовый регулятор будет проводить анализ всех этих процессов и стратегий.

Дальнейшая эффективная реализация надзорного процесса SREP требует совершенствования внутренних методик Агентства, направленных на анализ внутренних процессов банков по оценке достаточности капитала (ICAAP) и ликвидности (ILAAP), включающих изучение существенных рисков, которым может быть подвержен банк в отношении платежеспособности и ликвидности, качества управления мероприятиями, направленными на смягчение воздействия рисков капитала и ликвидности, с учетом последних международных стандартов по оценке данных компонентов и результатов оценки политик банков, включая оценку рисков, лимитов, сценариев и результатов внутренних стресс-тестов банков, практического применения банками политик и процедур ICAAP/ILAAP.

Основные подходы и принципы к политикам ICAAP и ILAAP банков регламентированы действующими требованиями Агентства к системе управления рисками. Вместе с тем, для обеспечения единого понимания банками ожиданий Агентства в отношении процессов ICAAP и ILAAP, будут утверждены **типовые формы отчета ICAAP/ILAAP.**

3.3. Регуляторные инициативы по результатам AQR

Регуляторные инициативы по результатам AQR Агентством будут реализованы по следующим трем направлениям:

- 1) детализация требований к формированию провизий по МСФО 9;
- 2) совершенствование требований к моделям оценки рисков, системе корпоративного управления в банках;
- 3) совершенствование подходов к расчету показателей достаточности капитала.

В рамках **первого направления** планируется:

- применение правил формирования провизий на консолидированной основе
- расширение триггеров кредитного обесценения, включая критериев обесценения, связанных с финансовым состоянием заемщика (уровень и динамика собственного капитала, динамика чистой прибыли/убытка, выручки, затрат, операционных денежных потоков и т.д.), признаков реструктуризации/рефинансирования (связанных с финансовыми затруднениями), определения дефолта
 - детализация критериев классификации активов по амортизированной или справедливой стоимости (SPPI тест, тест на бизнес модель)
 - формализация требований к моделям, используемым банками для оценки активов (установление требований по вероятности дефолта (PD), потерям в случае дефолта (LGD), кредитным требованиям на момент дефолта (EAD), коэффициентам кредитной конверсии (CCF) и макроэкономических сценариев)
 - определение критериев применения сценариев «действующий бизнес» (going-concern)/«ликвидация бизнеса» (gone-concern)
 - детализация требований к финансовой отчетности, допустимой к применению в рамках кредитного анализа заемщиков
 - определение уровней иерархии справедливой стоимости согласно МСФО 13, включая перечень правил в отношении минимальной суммы и количества сделок на рынке для признания рынка активным
 - определение требований к моделям расчета корректировок на кредитный риск контрагента (CVA) при расчёте справедливой стоимости сделок с производными финансовыми инструментами и переоценка активов с учётом CVA.

В рамках **второго направления** планируется:

- установление требований к частоте и процедурам разработки и валидации моделей оценки рисков, в т.ч. требования к регулярному ретроспективному тестированию (back testing) моделей оценки риска
- установление требований к частоте и качеству оценки залогового обеспечения, включая детальные требования к отчётам об оценке в соответствии с признанными на международном уровне стандартами, требования к квалификации оценщиков
- усиление требований к системе корпоративного управления (квалификация и опыт работы членов правления и совета директоров, состав

совета директоров, сроки членства в совете директоров, критерии независимости для независимых членов совета директоров и др.)

- установление требований к раскрытию информации (сведений по структуре капитала, информации о подверженности рискам, процессах оценки и управления рисками, информации о процедурах управления капиталом и т.д.).

В рамках **третьего направления** планируется:

- переход на расчёт капитала на консолидированной основе с установлением требований к периметру консолидации и детальным требованиям к расчётам капитала при консолидации

- конкретизация расчета достаточности капитала с целью исключения самофинансирования капиталовложений

- в рамках пруденциального регулирования банков определение требований к признанию связанности заемщиков между собой через залоговое обеспечение

- детализация критериев оценки коэффициентов кредитной конверсии.

Заключение

В заключение Агентство еще раз отмечает, что построение устойчивой финансовой системы невозможно без открытого диалога между регулятором и банковским сообществом, без транспарентности и прозрачности деятельности Агентства для каждого участника финансового рынка.

В данном направлении Агентством будут инициированы регулярные ежеквартальные встречи с представителями финансовых организаций по вопросам регулирования и развития финансового рынка. На встречах будут рассматриваться приоритеты надзорной политики банковского сектора, реализация риск-ориентированного надзора, кредитование экономики, вопросы пруденциального регулирования и другие актуальные вопросы развития банковского сектора.

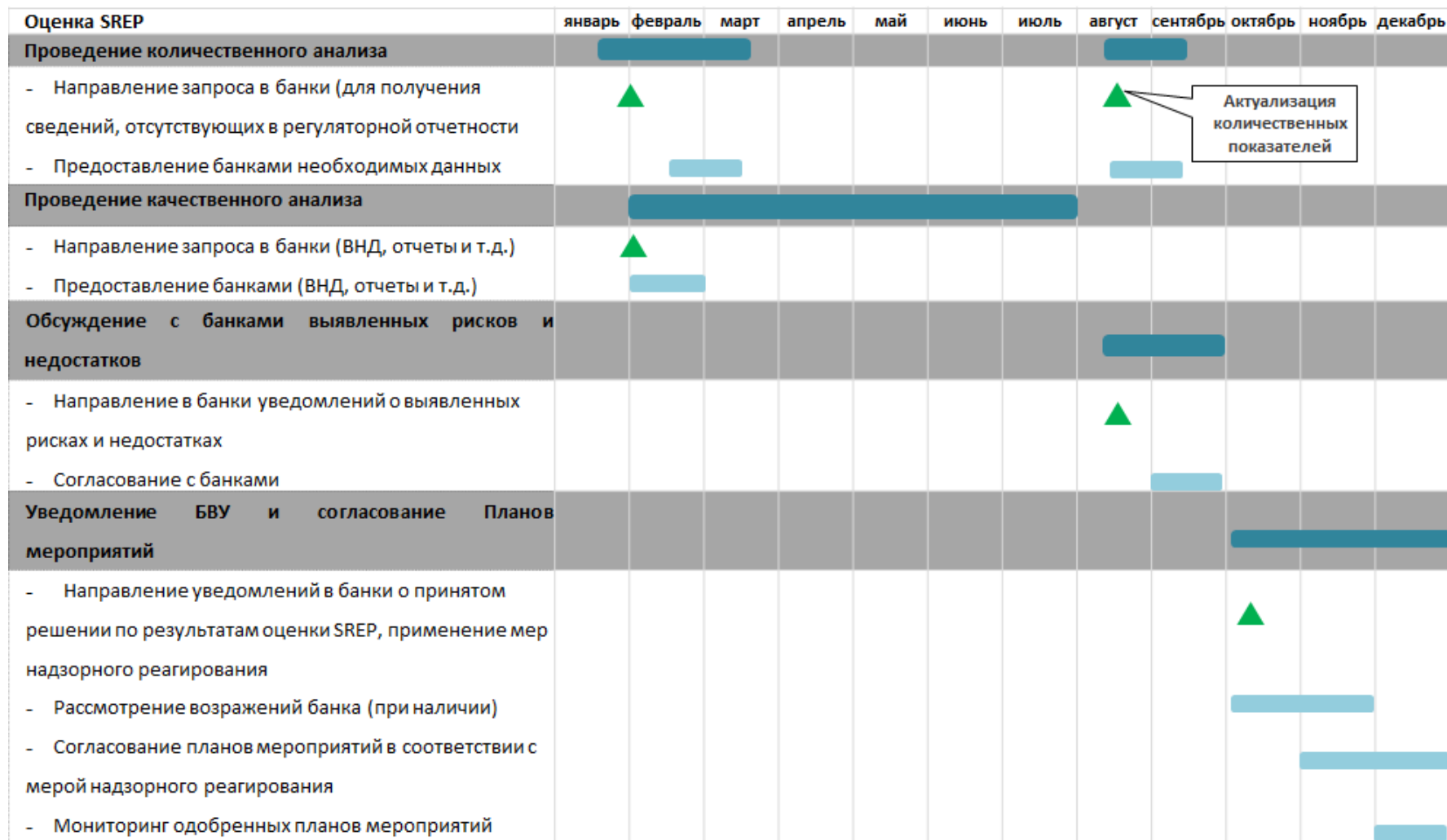
Для реализации надзорного процесса SREP и внедрения инструментария AQR и стресс-тестирования Агентство в целях минимизации нагрузки на банки второго уровня будет максимально задействовать имеющиеся источники информации и данные информационных систем и только в исключительных случаях направлять запросы в банки для уточнения имеющихся сведений.

На уровне надзорных подразделений Агентство готово проводить взаимодействие путем встреч и обсуждений с представителями банков насущных вопросов в деятельности, более детальное понимание которых улучшит надзорные процессы и ускорит для банка получение обратной связи от регулятора.

Со своей стороны Агентство ожидает готовности от банков к качественным изменениям своих бизнес процессов и практик, объективной оценки уровня принимаемых рисков, искоренения рисков концентрации, улучшения качества предоставляемых банковских услуг и реализации иных действенных мер для соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля в банке мировым стандартам.

Приложение. График взаимодействия Агентства с банками в 2021 году

Взаимодействие с банками: Оценка SREP



Взаимодействие с банками: Инструментарий AQR

	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Выбор портфелей								
– Направление банкам шаблонов по сбору данных								
– Представление банками данных								
Форма по кредитам								
– Направление банкам шаблонов по сбору данных								
– Представление банками данных								
Анализ индивидуальных заемщиков и залогов								
– Направление банкам шаблонов по сбору данных								
– Представление банками данных								
Коллективное резервирование								
– Направление банкам шаблонов по сбору данных								
– Представление банками данных								
Агрегация и финализация результатов								
– Направление банкам шаблонов по сбору данных								
– Расчет коэффициента k1, агрегация и финализация результатов								

Взаимодействие с банками: надзорное стресс-тестирование

	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Направление банкам разъяснений и запросов	[Dark Blue Bar]					
– Направление банкам методологии проведения bottom-up и сценариев	▲					
– Обучение банков	[Light Blue Bar]					
Сбор данных		[Dark Blue Bar]				
– Направление банкам шаблонов по сбору данных		▲				
– Представление банками данных		[Light Blue Bar]				
Агрегация и финализация результатов				[Dark Blue Bar]		
– Представление банками результатов стресс-тестирования bottom-up				[Light Blue Bar]		
– Агрегация и финализация результатов					[Light Blue Bar]	

В рамках подготовительной работы для качественного проведения стресс-тестирования bottom-up предполагается провести обучение с банками и представление инструкции для банков (детализация порядка взаимодействия), описывающие:

- цели и задачи процедуры;
- структуру и формат требуемых данных;
- методологические требования / рекомендации для предоставления данных и/или результатов расчётов;
- порядок обмена данными между банками и Агентством и предоставлению обратной связи;
- сроки и последовательности действий со стороны банков.