

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

ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ

**НАДЗОРНОЙ ПОЛИТИКИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 2022 ГОД**

Февраль, 2022 год

Содержание

Введение.....	3
1. Итоги 2021 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. Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора	10
1.4. Регуляторные инициативы по результатам AQR.....	12
1.5. Регулярный AQR.....	13
1.6. Надзорное стресс-тестирование.....	14
2. Надзорный процесс и развитие приоритетных надзорных инструментов в 2022 году.....	16
2.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP и основные риски в деятельности банков, выявленные по итогам оценки в 2021 году.....	16
2.2. Расширение приоритетных надзорных инструментов.....	18
2.2.1. Регулярная оценка качества активов (AQR).....	18
2.2.2. Надзорное стресс-тестирование.....	19
2.2.3. Развитие надзора на консолидированной основе.....	20
2.2.4. Расширение применения мотивированного надзорного суждения.....	21
3. Совершенствование регуляторных требований.....	23
3.1. Методология надзорной надбавки.....	23
3.2. Методология ICAAP/ILAAP.....	23
3.3. Методология IRRBB.....	24
3.4. Регуляторные инициативы в части регламентации работы банков со стрессовыми активами и залоговым обеспечением.....	25
3.4.1. Законодательные поправки для развития рынка стрессовых активов и вовлечения их в экономический оборот.....	25
3.4.2. Совершенствование нормативных требований к внутренним процедурам банков второго уровня по работе с залоговым обеспечением.....	26
3.4.3. Разработка единой площадки для купли-продажи стрессовых активов...	27
Заключение.....	28

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 2022 году призвано обеспечить эффективность надзорного процесса и повысить прозрачность 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).

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

1. Итоги 2021 года для банковского сектора Казахстана

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

В 2021 году казахстанский финансовый рынок начал восстанавливаться после кризиса, связанного с влиянием негативных тенденций со снижением деловой активности, связанных с продолжающейся пандемией коронавирусной инфекции COVID-19 и принимаемыми мерами по противодействию её распространению на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 1 февраля 2022 года в Республике Казахстан функционируют 22 банка, из них 14 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков второго уровня, 1 банк со **100%**-ым государственным участием.

В 2021 году продолжилась тенденция по выходу с рынка слабых игроков: два банка были лишены лицензии на проведение банковских операций и принудительно ликвидированы, один банк добровольно подал ходатайство на добровольную ликвидацию.

На текущий момент в банках назначены ликвидационные комиссии, ведутся работы по расчету с кредиторами банков.

Также был завершен процесс объединения двух банков в один банк.

Активы банков в 2021 году увеличились на **20,7%** (**6,5 трлн. тенге**) до **37,6 трлн. тенге** (по сравнению с ростом на **4,4 трлн. тенге** в 2020 году) за счет наращивания банками ссудного портфеля и частично портфеля государственных ценных бумаг.

Кредитный портфель банков составил **20,2 трлн. тенге** или **53,7%** от совокупных активов, увеличившись за год на **4,4 трлн. тенге** или **27,9%** в основном за счет роста займов, выданных физическим лицам.

В структуре ссудного портфеля займы физических лиц выросли на **3,2 трлн. тенге** или **42,7%**, в том числе за счет потребительского кредитования населения на **1,8 трлн. тенге** и ипотечных займов на **0,9 трлн. тенге**.

Займы юридических лиц увеличились на **0,7 трлн. тенге** или **9,3%** за счет кредитования МСБ.

Доля проблемных займов NPL в ссудном портфеле снизилась с **6,9%** до **3,3%** за счет списания неработающих займов юридических лиц крупными банками.

Провизии, сформированные по займам NPL, составляют **494,2 млрд. тенге** и покрывают займы NPL на **73,9%**. С начала года коэффициент покрытия снизился на 3,8 п.п. за счет как сокращения займов NPL, так и сформированных провизий.

Обязательства банков увеличились на **21,6%** (**5,9 трлн. тенге**) до **33,1 трлн. тенге**. Основным источником фондирования являются вклады клиентов, которые составляют **26 трлн. тенге** или **69,1%** от совокупных активов, увеличившись за год на **20,7%** (**4,5 трлн. тенге**) за счет вкладов в основном физических лиц.

Так, вклады физических лиц (**52%** от совокупных вкладов) за год выросли на **2,5 трлн. тенге** или **22,8%**, при этом вклады юридических лиц (**48%** от вкладов) – на **2,0 трлн. тенге** или **18,5%**.

По итогам 2021 года банковский сектор Республики Казахстан показал большой запас прочности, как по показателям капитализации, так и по показателям ликвидности.

Так, регуляторный собственный капитал банков увеличился на **10,1%** до **5,3 трлн. тенге** за счет роста нераспределенной чистой прибыли на **566 млрд. тенге**. Достаточность собственного капитала (к2) банков составляет **23,4%** достаточность основного капитала (к1) – **19,3%**, при этом излишек капитала с учетом буферов в абсолютном значении равен **2,4 трлн. тенге**, что свидетельствует о запасе прочности банков к текущим рискам.

Коэффициент покрытия ликвидности (LCR) составляет **157,1%** (min. **100%**) и отражает достаточный запас ликвидности для покрытия оттоков.

Коэффициент нетто стабильного фондирования (NSFR) составляет **145%** (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)¹, 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 пилотирования и внедрение в бизнес-процессы, начало автоматизации;

2023 год – завершение автоматизации и полное исполнение Планов мероприятий.

В 2021 году банки-участники AQR продолжили работу по практическому внедрению обновленных процессов в свои бизнес-процессы. Обновлены процессы выдачи кредитов, анализа платежеспособности заемщиков и оценки залогов, доработаны внутренние модели оценки рисков.

Так, в рамках исполнения согласованных планов в течение 2021 года банками-участниками AQR были разработаны и обновлены бизнес-процессы и методики в следующих блоках работ AQR:

Блок «Анализ процессов, политик и практик учета»

Мероприятия по данному блоку сосредоточены на оптимизации процессов и политик банка, в частности, связанных с принятием ключевых решений по учёту. Внедрение подходов (практик, методологий), использованных в рамках AQR приведут к улучшению всех бизнес-процессов финансового учета и оценки рисков в банках.

В рамках исполнения мероприятий данного блока банками-участниками AQR были улучшены, обновлены процессы в следующих разделах:

в части классификация финансовых инструментов:

– доработаны внутренние процедуры и процессы по классификации и оценке активов согласно МСФО 9;

– скорректированы подходы учёта долевых инвестиций, сделок хеджирования и прекращения признания активов;

в части применения иерархии справедливой стоимости доработаны процедуры классификация активов и вводных данных для их оценки согласно МСФО 13;

¹ Credit Valuation Adjustment - Кредитный риск контрагента

в части процессов учёта реструктуризаций и вынужденных реструктуризаций обновлены внутренние политики, включая определение сделок вынужденной реструктуризации и их учёт для целей резервирования;

в части оценки обеспечения и процессов реализации имущества разработаны подходы оценок различных видов обеспечения;

Блок «Анализ кредитных досье»

Мероприятия по данному блоку направлены на корректной классификации кредитов в системах банков-участников AQR (указание корректного регуляторного сегмента, классификация стадий обесценения) и создания адекватного уровня провизий. Анализ кредитных досье затрагивает все займы и иные внебалансовые позиции, включая сделки инвестиционного кредитования.

В рамках исполнения мероприятий данного блока банками-участниками AQR были улучшены процессы и реализованы следующие задачи:

– проведен анализ используемых в банках триггеров обесценения на предмет соответствия требованиям МСФО и нормативным правовым актам Республики Казахстан, пороговые значения данных триггеров;

– внесены изменения в ВНД² банков в части определения триггеров обесценения в целях резервирования и определения реструктуризации;

– осуществлены корректировки процессов переноса и обновления данных из кредитного досье во внутренние системы банков;

– доработаны Методики формирования провизий по дебиторской задолженности согласно МСФО;

– улучшены оценки обесценения и создания провизий (резервов) на покрытие ожидаемых убытков от обесценения финансовых активов;

– разработаны и утверждены процедуры по корректности отнесения заемщиков в соответствующие портфели (сегментации) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Блок «Оценка залогового и недвижимого имущества»

В данном блоке банками-участниками AQR улучшены процессы и методологии по проверке оценки стоимости залогового обеспечения и недвижимости:

– обновлены процессы проверки отчётов независимых оценочных компаний;

– обновлены процессы оценки залоговой службой банков;

– улучшены подходы к оценке стоимости недвижимого имущества;

– обновлены методологии расчета аллоцированной стоимости залога;

– сформулированы и внесены во внутренние документы все требования к корректному выбору подходов оценки и подбору аналогов.

Блок «Анализ коллективного резервирования»

Мероприятия по данному блоку сосредоточены на улучшениях подхода к качественной и количественной оценке уровня резервирования тех элементов

портфеля банков, которые оцениваются на обесценение и по которым провизии формируются на основе коллективной оценки в соответствии с МСФО 9.

Банками-участниками AQR реализованы следующие мероприятия:

– разработаны, утверждены методологии расчета и валидации риск-метрик PD, LGD, EAD³ и оценки коэффициентов кредитной конверсии (CCF), модель учета макрофакторов, эффект от внедрения и автоматизации которых позволит улучшить модели расчета провизий и более точно рассчитывать ожидаемые убытки банков от возможных потерь по активам;

– внесены дополнения в части методологии разработки макроэкономических сценариев для последующего использования при проведении стресс-тестирования;

– произведена статистическая оценка сегментации портфелей;

– проведена валидация моделей провизирования с привлечением внешних консультантов.

Блок «Анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости»

В данном блоке основное внимание уделяется областям, где наиболее вероятен неверный учёт позиций и где подобные нарушения могут оказать существенное влияние на коэффициент достаточности основного капитала (k1).

Банками-участниками AQR реализованы следующие мероприятия:

– разработаны, обновлены процессы мониторинга наличия встроенных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) и расчета справедливой стоимости;

– обновлены методологии выявления и учёта встроенных ПФИ в момент признания основного инструмента на балансе;

– разработаны и утверждены процедуры идентификации встроенных ПФИ в финансовые инструменты;

– проведены оценки эффекта;

– разработаны критерии признания рынка активным;

– разработаны ВНД расчета, модели оценки справедливой стоимости ценных бумаг с учётом корректировок CVA.

Использование обновленных моделей по справедливой стоимости и уровней иерархии позволяет более точно определять влияние совокупного дохода на капитал банка.

Блок «Расчет капитала»

В рамках исполнения мероприятий по данному блоку банками-участниками AQR реализованы следующие мероприятия:

– внесены изменения в порядок составления регуляторной отчетности;

– разработаны необходимые ВНД, на базе которых был выстроен эффективный процесс контроля за недопущением фактов самофинансирования капитала;

– обновлены процессы формирования пруденциальной отчётности, включая процедурные документы с описанием ролей и обязанностей всех

³ PD - возможность наступления дефолта (Probability of default), LGD – потери в случае наступления дефолта (Loss given default), EAD – воздействие дефолта (Exposure of default)

участников процесса, матриц делегирования полномочий в рамках данного процесса, ключевые показатели эффективности (КПЭ) участников процесса.

Блок «Внутренний аудит»

Мероприятия по данному блоку, который предусматривает подтверждение службой внутреннего аудита о полноте внедрения корректирующих мер. Данный блок предусмотрен не у всех банков-участников AQR.

Контроль исполнения запланированных мероприятий в 2021 году осуществлялся Агентством посредством дистанционного надзора и проведения инспекционных проверок 6-ти банков-участников AQR.

В целях усиления контроля за выполнением банками-участниками AQR Планов корректирующих мер, а также определения эффекта на бизнес-процессы банков исполненных мероприятий, выявления недостатков при выполнении Планов мероприятий, Агентством были заслушаны (рассмотрены) отчеты 7-ми банков-участников AQR.

По результатам заслушивания отчетов вышеуказанных банков были даны поручения о необходимости качественного и своевременного исполнения Планов корректирующих мер, а также уделить особое внимание на качество совершенствования бизнес-процессов.

Для усиления контроля эффективности исполнения планов AQR в 2022 году планируется проведение выборочных инспекционных проверок банков и проведение на ежеквартальной основе индивидуальных встреч с банками.

В целом, все корректирующие мероприятия по итогам AQR планируется завершить в 2023 году в соответствии с первоначально утвержденным графиком.

Для регулярной оценки достаточности капитала банков, в том числе, с учетом макроэкономических шоков Агентство в 2021 году провело работу по расширению инструментов риск-ориентированного надзора. Приоритетными направлениями стали регулярный AQR и надзорное стресс-тестирование. AQR выступает стартовой точкой для проведения надзорного стресс-тестирования. В совокупности данные направления, дополняя анализ SREP, дают полную картину финансового состояния банков и позволяют регулятору применять надзорные меры для покрытия всех рисков, которым подвержен банк.

1.3. Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Национальным Банком Республики Казахстан 30 июня 2017 года была одобрена Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее – Программа), направленная на оздоровление банковского сектора с активным вовлечением средств акционеров банков для снижения уровня неработающих кредитов и создания условий для дальнейшего роста кредитования экономики.

В рамках Программы на условиях солидарной ответственности акционеров банков была оказана государственная поддержка 5 крупным банкам (АО «АТФБанк», АО «Евразийский банк», АО «Цесна Банк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Bank RBK»), на долю которых приходилось более 30% ссудного портфеля банковской системы и 28% всех депозитов населения и

квазигосударственного сектора. Поддержка была оказана путем выкупа субординированных облигаций банков на общую сумму **653,7 млрд. тенге**.

Предоставляя государственную поддержку, регулятором финансового рынка были предъявлены к банкам и их акционерам жесткие требования по выполнению в течение 5-ти лет определенных обязательств, неисполнение которых влечет применение регулятором мер надзорного реагирования или конвертацию субординированных облигаций в простые акции банка, предполагающие смену крупного акционера банка на Национальный Банк.

Каждый банк, участвующий в Программе, предоставил надзорный план мероприятий по повышению финансовой устойчивости, в рамках которого банками приняты обязательства по обеспечению в течение 5-ти последующих лет:

- полного поглощения заявленных убытков путем формирования резервов (провизий) в соответствии с МСФО по проблемным займам и их дальнейшему списанию с баланса, либо проведения работы по улучшению качества активов и возврату проблемной задолженности;
- докапитализации банка акционерами путем денежных вливаний в уставный капитал либо аккумуляирования нераспределенной чистой прибыли;
- повышения прозрачности структуры акционеров (определения конечных бенефициаров);
- неосуществления докапитализации банка за счет заемных средств банка;
- ограничения выплаты нефиксированных вознаграждений (бонусов) руководящим работникам банка;
- ограничения выплаты дивидендов акционерам банка по простым акциям;
- ограничения выдачи займов с высоким уровнем риска, согласно критериям, определенным Агентством.

В 2018 и 2019 годах АО «Банк «Bank RBK» и АО «Цеснабанк» досрочно вышли из Программы, были сформированы в полном объеме провизии и осуществлена докапитализация банков.

В 2020 году Программа была расширена за счет включения корректировок по результатам проведенной регулятором оценки качества активов (AQR) по состоянию на 01.04.2019г.

С учетом принятых на себя обязательств по дополнительной капитализации банков путем денежных вливаний в уставный капитал со стороны акционеров в 2020 году и гарантии АО «Фонд проблемных кредитов» обеспечено полное покрытие кредитных рисков, выявленных в рамках AQR.

Также в Программе приняло участие АО «Нурбанк», которому был предоставлен субординированный долг на сумму **46,8 млрд. тенге** на аналогичных условиях.

В 2021 году АО «АТФ Банк» вышло из Программы, были сформированы в полном объеме провизии и осуществлена докапитализация банка.

В целом за период, прошедший с начала реализации Программы, объем убытков банков по проблемным займам, вошедшим в надзорные планы мероприятий, сократился на **99,3%** за счет формирования дополнительных провизий на общую сумму **976 млрд. тенге** и проведения мероприятий по улучшению качества активов.

В свою очередь, акционеры банков за период 2017 – 2021 годы докапитализировали свои банки на общую сумму **401,5 млрд. тенге**.

При этом, Банками – участниками Программы было списано проблемных займов на общую сумму **1 423 млрд. тенге**.

Работа, проводимая по улучшению качества ссудных портфелей, позволила банкам, получившим финансирование в рамках Программы, нарастить объем нового кредитования экономики, который с начала действия Программы до 01.01.2022 года составил **5 099 млрд. тенге**, в т.ч. отрасли: торговли – 561 млрд. тенге, промышленности – 504 млрд. тенге, строительства – 333, сельского хозяйства – 51 млрд. тенге и прочая отрасль – 984 млрд. тенге, а также займы физическим лицам – 2 666 млрд. тенге.

1.4. Регуляторные инициативы по результатам AQR

Правлением Агентства было принято постановление №110 от 30 декабря 2021 года «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности», которым внесены изменения в 4 нормативных правовых акта Республики Казахстан:

в части кредитования и андеррайтинга:

– добавление признака связанности между заемщиками при расчете максимального риска на одного заемщика (к3) в случае, когда обязательства заемщиков обеспечены общим залоговым имуществом либо один из заемщиков предоставил залоговое имущество, гарантию и (или) поручительство в обеспечение обязательств другого заемщика;

– детализация требований к финансовой отчетности, допустимой к применению в рамках кредитного анализа заёмщиков;

в части расчета провизий:

– разделение действующего определения реструктуризации займов на реструктуризацию, не связанную с ухудшением финансового состояния, и введение понятия вынужденной реструктуризации;

– формализация требований к применению сценариев «going-concern» и «gone-concern» при расчёте провизий в соответствии с внутренними методиками;

– установление дополнительных триггеров значительного увеличения кредитного риска (2 стадия) и триггеров кредитного обесценения (3 стадия);

– установление требований к расчету уровня потерь в случае дефолта LGD (loss given default): учет вероятности взыскания, применения дисконтов на срок реализации;

– установление требований к расчету требований, подверженных риску дефолта EAD (exposure at default): применение коэффициентов кредитной конверсии к внебалансовым обязательствам;

– расширение условий «выздоровления» займов - миграции из 3 стадии во 2-й и 1-й стадии;

в части классификации финансовых инструментов:

– установление требований к сегментации однородных активов (тип продукта, срок погашения, отрасль);

- установление требований по прохождению SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) теста (отдельная методика по SPPI тесту);

в части оценки залогового обеспечения и системы управления рисками:

- формализация требований к допустимым подходам к оценке при формировании внутренней оценки банка;

- установление требований по хранению в системах банка данных по залоговому обеспечению;

- установление требований к разработке общей методологии моделей оценки вероятности кредитного обесценения (модели PD);

- закрепление требований к качеству данных и систем, автоматизации процессов управления рисками, хранение необходимых данных по займам в системах банка (триггеры обесценения, стадия обесценения заёмщика, уровни дефолтов, уровни возвратов, значения PD, значения LGD, значения EAD, значения ожидаемых кредитных убытков, значения коэффициентов риск-взвешивания активов, коэффициенты кредитной конверсии, итоговое значение провизий, флаги реструктуризации, дата проведения реструктуризации);

- установление требований к моделям оценки риска: к частоте и процедурам разработки и валидации моделей, к качеству и регулярному ретроспективному тестированию (back testing) моделей оценки риска.

1.5. Регулярный AQR

В 2021 году Агентством была проведена работа по расширению инструментов риск-ориентированного надзора. Для этого была разработана, внедрена и апробирована на практике система регулярного AQR и надзорного стресс-тестирования.

Интеграция всех ключевых элементов AQR в постоянный надзорный процесс проводилась Агентством в 2021 году на основе опыта и практики проведения полномасштабного AQR.

Регулярный AQR предполагает ежегодную риск-ориентированную проверку активов банковской системы, которая отличается от полномасштабного AQR отсутствием проверки внутренних бизнес-процессов банков (оцениваются в рамках SREP) и концентрируется на количественной оценке ключевых рисков. Ежегодный регулярный AQR проводится Агентством в дистанционном формате без привлечения аудиторов, независимых оценщиков и консультантов, но при сохранении статистической точности модели в заданных диапазонах.

В 2021 году Агентство реализовало внедрение регулярного AQR в 3 этапа.

На первом этапе Агентством была проведена подготовительная работа по адаптации существующей методологии и созданию новых инструментов, необходимых для проведения AQR в дистанционном формате. Разработана вся необходимая документация и модели регулярного AQR, в частности:

- была адаптирована методология полномасштабного AQR под дистанционный формат;

- создана база данных и проанализировано качество данных банков;

- разработана модель оценки финансового состояния индивидуальных заемщиков;

- разработана модель оценки PD и LGD для оценки кредитного риска однородных портфелей;
- подготовлены шаблоны для заполнения банками;
- создан инструмент расчета эффекта AQR на достаточность капитала банков.

Одной из ключевых целей регулярного AQR является автоматизация всего процесса регулярной оценки качества активов и использование регуляторной отчетности и других государственных баз данных. Для этого, на втором этапе Агентством инициированы дополнения в требования по регуляторной отчетности в части ключевых показателей займов, условных обязательств и залогового обеспечения. В 2021 году был расширен перечень показателей Кредитного регистра в части риск-метрик по займам и условным обязательствам, ключевых показателей по залоговому обеспечению, а также предоставлению информации по кредитным картам.

Для тестирования адаптированных и новых моделей регулярного AQR в рамках третьего этапа Агентством был проведен тестовый AQR по отдельным крупным банкам на основе фактических и актуальных данных. По каждому банку была проведена оценка индивидуально-значимых кредитов, включая анализ залогового обеспечения и потоков от операционной деятельности, оценка однородных портфелей включая расчет риск метрик. В итоге был определен эффект оценки качества активов на достаточность капитала. Для снижения нагрузки на банки пилотный AQR был проведен с использованием данных из альтернативных источников (регуляторная отчетность и данные государственных баз данных).

Результаты пилотного AQR выступили в качестве входной информации для проведения надзорного стресс-тестирования в пилотном режиме по этим банкам.

1.6. Надзорное стресс-тестирование

Надзорное стресс-тестирование в соответствии с лучшими международными практиками направлено на достижение двух приоритетных надзорных целей: своевременное информирование надзорного органа о наличии потенциальных рисков банков и обеспечение устойчивости банковского сектора. Применение данного инструмента на регулярной основе позволит оценивать достаточность капитала банков с учетом стрессовых сценариев развития экономики.

В 2021 году Агентством разработана вся необходимая документация и модели надзорного стресс-тестирования банков второго уровня, в частности:

- Концепция НСТ, раскрывающая основные принципы и подходы;
- методологическое руководство, регламентирующее детальные требования к расчетам банков;
- базовый и стрессовый сценарии НСТ, обеспечивающие достаточный уровень «жесткости» для оценки потенциальных рисков;
- шаблон НСТ с детальными инструкциями для отражения расчетов банков;
- проверочные модели Агентства для оценки качества расчетов банков.

В дополнение Агентством проведены обучающие сессии для банков с раскрытием порядка и процедур, а также подходов проведения надзорного стресс-тестирования.

В целях поэтапной интеграции в надзорный процесс Агентство 04 октября 2021 года приступило к стресс-тестированию в пилотном режиме для ограниченного количества банков.

Для пилотного проекта Агентством совместно с Национальным Банком разработаны и утверждены базовый и стрессовый сценарии НСТ, содержащие необходимый перечень макропараметров и их квартальное изменение на 3-х летнем горизонте стресс-тестирования. Базовый сценарий представляет собой консенсус-прогноз, использующий в качестве вводных данных несколько базовых сценариев, составленных различными экспертами и учреждениями. Стрессовый сценарий описывает гипотетический кризис с указанием использованных при его разработке шоков и предпосылок.

В качестве стартовой точки для проведения надзорного стресс-тестирования были использованы результаты пилотного AQR. В конце 2021 года Агентством получены первые заполненные шаблоны с расчетами банков. Используя свои проверочные модели, Агентство провело оценку результатов расчетов банков и предоставило обратную связь по необходимой доработке банками своих внутренних моделей стресс-тестирования.

Итоговые результаты пилотного проекта по НСТ будут получены в марте 2022 года. Полученные результаты позволят провести работу по оптимизации методологических документов и калибровку разработанных моделей Агентства для проведения стресс-тестирования на ежегодной основе.

2. Надзорный процесс и развитие приоритетных надзорных инструментов в 2022 году

В 2022 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 AQR и надзорного стресс-тестирования.

2.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP и основные риски в деятельности банков, выявленные по итогам оценки в 2021 году

В соответствии со статьей 15-8 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Агентство применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков.

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 финансовой устойчивости банков и недопущения увеличения рисков.

В рамках риск-ориентированного подхода осуществляется ежегодный надзорный процесс по методологии SREP, в ходе которого надзорная оценка рисков банков осуществляется 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, с присвоением финального рейтинга банку от «1» (низкий риск) до «4» (высокий риск).

Количественный анализ оценивает факторы риска с точки зрения уровня риска и представляет собой оценку изменений относительных и абсолютных финансовых показателей банка согласно представляемой финансовой и регуляторной отчетности и иным количественным параметрам. Качественный анализ является дополнением количественного анализа, при его проведении оценивается уровень контроля риска и используется более перспективный подход к оценке внутренних и внешних факторов, которые могут влиять на бизнес профиль банка, с учетом законодательно регламентированных требований к системе управления рисками и внутреннего контроля.

По результатам проведенной Агентством в 2021 году надзорной оценки основными областями деятельности большинства банков, требующих улучшения и совершенствования в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля, явились:

а) со стороны количественных показателей:

– наличие существенных недополученных процентных доходов (разница между начисленными и полученными процентами), на сумму которых были скорректированы показатели рентабельности банков;

– значительные кредитные риски банков, связанные с повышенным уровнем неработающих активов (NPA);

– риски капитала, связанные с высоким уровнем требований к связанным лицам, рисками концентрации займов;

– риски ликвидности, обусловленные повышенным соотношением займов к депозитам, а также отсутствием эффективной диверсификации источников фондирования;

б) со стороны качественных характеристик (внутренние процессы, процедуры):

– отсутствие у многих банков актуализированных либо официально утвержденных планов по обеспечению достаточности капитала в случае непредвиденных обстоятельств и иные недостатки во внутренних процессах оценки достаточности капитала и ликвидности (ВПОДК и ВПОДЛ);

– недостатки в процессах стратегического и бюджетного планирования в части анализа ключевых источников доходности, целевых рынков, в которых банк осуществляет свою деятельность, оценки конкурентной среды, достаточности ресурсов и способности генерировать краткосрочную и долгосрочную доходность, проведения адекватной процедуры SWOT-анализа (сильных и слабых сторон бизнес модели банка);

– сохранение недостатков при управлении кредитным риском, ранее выявленных в ходе оценки качества активов (AQR), в связи с незавершением мероприятий согласно индивидуальным планам корректирующих мер;

– несовершенство методик определения риск-аппетита и (или) соответствующих показателей, определяющих риск – аппетит банков, неиспользование результатов стресс-тестирования при определении показателей риск-аппетита;

– нерегулярность проведения внутреннего аудита ВПОДК и ВПОДЛ и т.д.

По итогам надзорной оценки SREP 2021 года **6** банков были отнесены в категорию с «низкими рисками», **11** банков с «умеренно низкими рисками», **4** банка с «умеренно высокими рисками» и **1** банк был отнесен в категорию с «высокими рисками». По сравнению с 2020 годом наблюдаются позитивные изменения в части увеличения банков в категории с «низкими рисками» на **6** банков и «умеренно низкими рисками» на **2** банка. Наблюдается также снижение банков в категории с высокими рисками с **4-х** до **1-го**, что в целом свидетельствует об улучшении ситуации в банковском секторе.

Результаты проведенной Агентством ежегодной надзорной оценки в рамках методологии SREP и предложения по применению надзорных мер в отношении отдельных банков в зависимости от присвоенных уровней риска, были вынесены на рассмотрение Комитета по надзору Агентства, являющегося коллегиальным органом Агентства, созданным для оперативного и компетентного рассмотрения вопросов, связанных с контролем и надзором финансового рынка и финансовых организаций.

После одобрения Комитетом по надзору предложенных подходов по применению надзорных мер в отношении отдельных банков в зависимости от присвоенных уровней риска, Агентство осуществляет дальнейшие контрольные и надзорные мероприятия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. В частности, надзорные меры включают направление писем с указанием выявленных рисков и недостатков, применение рекомендательных мер надзорного реагирования по устранению выявленных рисков и недостатков, применение мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков с использованием мотивированного надзорного суждения с затребованием планов мероприятий по устранению выявленных рисков и недостатков, а также продолжение мониторинга исполнения действующих надзорных планов мероприятий банков.

В 2022 году надзорная оценка банков по методологии SREP будет проводиться по следующему графику:

1) *февраль - июнь*: количественная и качественная оценка показателей банков;

2) *июль*: формирование предварительных рейтингов банков по методологии SREP;

3) *август - сентябрь*: актуализация количественных показателей и расчет откорректированных рейтингов банков;

4) *октябрь*: обсуждение с банками предварительных результатов SREP, подведение итогов, разработка проектов надзорных решений (меры надзорного реагирования, надбавка на капитал);

5) *ноябрь*: утверждение Комитетом по надзору проекта надзорных решений (меры надзорного реагирования, надбавка на капитал) по каждому банку;

6) *декабрь*: направление уведомлений в банки о принятом надзорном решении (применение мер надзорного реагирования, надбавки на капитал), согласование и принятие планов мероприятий по устранению недостатков.

2.2. Расширение приоритетных надзорных инструментов

В 2022 году Агентством будет продолжена работа по имплементации регулярной оценки активов (AQR) и надзорного стресс-тестирования в процессе ежегодной надзорной оценки SREP.

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

2.2.1. Регулярная оценка качества активов (AQR)

Начиная с 2022 года регулярный AQR станет частью надзорного процесса. В его основе заложены лучшие практики методологии полномасштабного AQR, разработанные Европейским Центральным Банком, и опробованные Агентством и Национальным банком в рамках полномасштабного AQR 2019 года и пилотного AQR 2021 года.

В ходе ежегодного AQR будет проанализирована эффективность оценки банками кредитов в соответствии с требованиями МСФО и достаточность

собственного капитала с учетом выявленных рисков. В совокупности это позволит обеспечить более детальную информацию в качестве стартовой точки для проведения надзорного стресс-тестирования.

Ежегодный AQR будет состоять из 5 основных блоков работ: создание базы данных, анализ индивидуальных займов, оценка залогового обеспечения, анализ коллективных займов, расчет достаточности капитала.

В первую очередь, планируется завершить корректировки моделей и инструментов AQR с учетом результатов пилотного проекта и финализировать методологию ежегодного AQR. Данные работы будут завершены в первом квартале 2022 года.

С февраля по август 2022 года Агентством будет проведен регулярный AQR по расширенному списку банков:

- создание базы данных *с февраля по апрель*;
- расчет риск-метрик – *апрель-май*;
- анализ индивидуальных займов *с мая по июль*;
- расчет достаточности капитала – *август*.

Одновременно с этим Агентство в течение 2022 года будет продолжать работу, направленную на дальнейшую автоматизацию, оптимизацию и развитие регуляторной отчетности и процедур проведения регулярного AQR, а также совершенствование инструментов, моделей и подходов AQR. Одним из таких приоритетных направлений является разработка модели вероятности дефолта заемщиков - юридических лиц.

2.2.2. Надзорное стресс-тестирование

В 2022 году Агентство приступит к ежегодному надзорному стресс-тестированию по расширенному перечню банков в соответствии с периметром AQR.

В период *с марта по июль 2022 года* Агентством будут проведены подготовительные мероприятия, в том числе:

- подготовка сценариев НСТ;
- обновление методологического руководства, шаблона и инструкции по его заполнению для проведения НСТ;
- калибровка разработанных моделей Агентства по итогам пилотного проекта.

В этот же период Агентство предоставит банкам все необходимые материалы для проведения надзорного стресс-тестирования: актуальную методологию, шаблон надзорного стресс-тестирования и инструкцию по его заполнению, а также утвержденные сценарии. Также Агентством будут проводиться обучающие сессии для сотрудников банков для ознакомления с методологией НСТ, а также будет предоставлена возможность задавать вопросы в формате оперативного канала Q&A.

После подготовительных работ *до конца 2022 года* будет проходить надзорное стресс-тестирование. Банкам необходимо будет провести оценку влияния заданных сценариев на свое финансовое состояние с использованием единых методологических требований, а также заполнить шаблон с результатами

этой оценки. В рамках надзорного стресс-тестирования будут учитываться потери от потенциальной реализации кредитного, рыночного, валютного рисков и изменения в чистом процентном и чистом непроцентном доходах. Агентством в свою очередь будет осуществляться проверка качества расчетов банков, в том числе с использованием проверочных моделей, и предоставляться обратная связь с указанием областей, где расчеты приняты, а где требуют доработки. Финальным этапом будет оценка достаточности капитала банков для поглощения возможных убытков в случае реализации стрессовых сценариев.

Результаты надзорного стресс-тестирования будут учитываться при определении надзорных мер для каждого банка исходя из его риск-профиля. Также Агентством запланировано поэтапное раскрытие и публикация результатов НСТ в последующие годы по мере развития инструментария стресс-тестирования, что позволит повысить прозрачность банковского сектора и доверие рынка.

2.2.3. Развитие надзора на консолидированной основе

В настоящее время банковский рынок вышел на новый этап развития, основанный на **высокой конкуренции**, использовании **передовых финансовых технологий**, повышении доступности и инклюзивности финансовых услуг.

Произошло смещение традиционных границ между банками и небанковскими финансовыми организациями. На сегодня вектор развития финансовых институтов предполагает создание и эволюционирование экосистем компаний финансового сектора, а также расширение спектра предоставляемых услуг, среди которых представлены нефинансовые продукты и услуги. Увеличился взаимный финансовый поток внутри банковских групп между участниками, стали нарастать риски такого взаимодействия.

Риски банковских холдингов становятся более комплексными и предполагают системное управление с учетом специфики экосистем и нефинансовых продуктов и услуг.

Для снижения системных рисков планируется существенное усиление **регулирования банков и банковских холдингов на консолидированном уровне**:

1) пруденциальное регулирование финансовых конгломератов будет установлено в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

Согласно принципу 12 рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (регулирование на консолидированной основе) регулятор должен определять регуляторные требования и осуществлять **сбор и анализ финансовой и иной информации на консолидированной основе** для банковской группы, включая такие компоненты как достаточность капитала, ликвидность, максимальный риск, риски в отношении лиц, связанных особыми отношениями, лимиты на кредитование и структуру группы. Подход в отношении конгломерата для целей регулирования должен выходить за стандарты консолидации на уровне бухгалтерского учета.

При анализе деятельности банковских групп и банковских конгломератов важно учитывать влияние рисков в дочерних организациях банков и банковских холдингов (ОУСА, иные финансовые и нефинансовые организации).

В ходе прошедшей в 2019 году в Казахстане оценки качества активов банков (AQR) анализ процессов, политик и практик учёта банков, достаточности капитала проводился на консолидированном уровне, т.е. с учетом рисков, накопленных на балансах дочерних организаций. Корректирующие мероприятия по итогам оценки качества активов банками осуществляются также на консолидированной основе.

2) планируется усилить контроль за внутригрупповыми сделками для ограничения возможного использования послаблений, которые подразумевают снижение нагрузки на капитал группы путем перераспределения кредитного риска между организациями группы.

Такие сделки включают, не ограничиваясь, предоставление кредитов, продажу активов и выпуск кросс-гарантий. Директивой ЕС также были определены рекомендации по установке регуляторами качественных и количественных ограничений, мер надзорного характера в отношении внутригрупповых сделок организаций конгломерата. Также было указано на необходимость получения одобрения по таким сделкам со стороны регулятора.

2.2.4. Расширение применения мотивированного надзорного суждения

В 2019 году надзорный инструментарий финансового регулятора был дополнен новым инструментом в виде мотивированного суждения в отдельных областях деятельности банков второго уровня.

Согласно Правилам №189⁴ мотивированное суждение – обоснованное профессиональное мнение коллегиального уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – коллегиальный орган Агентства).

Законодательством определены четыре сферы применения мотивированного надзорного суждения:

- оценка деловой репутации и финансового положения при согласовании менеджмента и акционеров банков второго уровня;
- оценка адекватности созданных банками провизий (резервов);
- определение лиц, связанных с банками особыми отношениями и установления фактов предоставления льготных условий таким лицам;
- оценка качества систем управления рисками и внутреннего контроля банков.

Агентство, начиная с 2020 года начало применять мотивированное надзорное суждение в отношении отдельных банков в следующих областях: признание заемщиков в качестве лица, связанного особыми отношениями с банком и оценке качества системы управления рисками и внутреннего контроля.

Решение о принятии и использовании Агентством данного мотивированного суждения принято коллегиальным органом Агентства – Комитетом по надзору.

В 2022 году Агентством будет продолжена работа по выработке практики применения мотивированного надзорного суждения в надзорной деятельности.

⁴ Правила формирования и использования мотивированного суждения, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12.11.2019г. № 189

Агентство будет применять мотивированное надзорное суждение для определения сделок банков со связанными лицами, а также оценки систем управления рисками и внутреннего контроля с учетом принимаемых банками корректирующих мероприятий по итогам AQR.

В дополнение, в 2022 году ожидается принятие законодательных поправок, предполагающих расширение применения Агентством мотивированного надзорного суждения в надзорном процессе:

1) расширение сферы применения мотивированного суждения в части по определению статуса совместного крупного участника банка второго уровня по косвенным признакам, в том числе при фактическом владении каждого акционера пакетом акций в размере менее 10%;

2) наделение Агентства правом использовать мотивированное суждение в случаях, если есть основание его применения, начиная с момента назначения (избрания) руководящего работника. В действующей редакции законодательства у Агентства возникает право на применение суждения только после направления кандидатом на занятие руководящей должности соответствующих документов в Агентство на согласование.

3. Совершенствование регуляторных требований

В 2022 году Агентство продолжит работу по дальнейшему развитию риск-ориентированного надзора, направленного 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 в зависимости от выявленных рисков, будут определены в рамках пруденциального регулирования банков.

Агентством 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.

В 2023 году Агентство начнет работу по применению надзорной надбавки на капитал поэтапно. На начальном этапе будет применена надбавка за риск по итогам надзорной оценки банков, проведенной в 2022 году (SREP). В дальнейшем надзорная надбавка на капитал будет применяться с учетом регулярного AQR и надзорного стресс-тестирования.

3.2. Методология ICAAP/ILAAP

В 2021 году в рамках совершенствования риск-ориентированного надзора банков Международным валютным фондом (МВФ) проведена техническая помощь по направлениям оценки внутренних процедур оценки достаточности капитала (ICAAP) и внутренних процедур оценки достаточности ликвидности (ILAAP). С учетом рекомендации МВФ и международного опыта, Агентством разработан проект внутренней методики надзорной оценки ICAAP и ILAAP.

Для Агентства ICAAP и ILAAP служат основным источником информации при реализации ежегодного надзорного процесса по методологии SREP, направленного на обеспечение эффективного управления капиталом и ликвидностью. Взаимодействие между Агентством и банками является основной

частью процесса надзорного анализа, которая охватывает все аспекты бизнес-риска и внутреннего корпоративного управления (включая контроль рисков, обеспечение соответствия и внутренний аудит).

При оценке систем ICAAP, ILAAP и значений внутреннего капитала и ликвидности учитываются следующие минимальные критерии:

1) ICAAP и ILAAP должны соответствовать профилю рисков и операционной среде банка, учитывать обстоятельства и потребности банка;

2) в основе ICAAP и ILAAP должны лежать надлежащие процессы измерения и оценки, включая как количественные, так и качественные элементы. ICAAP и ILAAP должны быть риск-ориентированными, охватывать все существенные риски, которым подвержен или может быть подвержен банк;

3) ICAAP и ILAAP должны быть перспективными. В банках должна действовать внутренняя стратегия поддержания достаточных уровней капитала и ликвидности с учетом стратегических планов и их соотношения с макроэкономическими факторами.

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

Вместе с тем, для обеспечения единого понимания банками ожиданий Агентства в отношении процессов ICAAP и ILAAP, Агентством разработаны проекты типовых форм отчетов по оценке ICAAP и ILAAP, которые в 2022 году будут отражены в Правилах №188⁵.

3.3. Методология IRRBB

В целях совершенствования SREP, в 2022 году Агентством будет разработана и внедрена процедура всесторонней оценки IRRBB банков.

Для выявления, измерения, мониторинга и контроля IRRBB, а также для рассмотрения вопроса о том, должен ли банк иметь дополнительный капитал для покрытия IRRBB, Агентством планируется разработка внутренней надзорной методологии для оценки IRRBB банков.

Внутренняя методология надзорной оценки IRRBB позволит надзорным подразделениям оценивать эффективность управления рисками и внутреннего контроля в отношении IRRBB.

В рамках совершенствования требований к системе управления рисками банков в 2022 году Агентством будут детализированы требования к оценке и управлению риском IRRBB, а также к представлению соответствующих форм отчетности.

В целях регламентации надзорного процесса Агентством в 2022 году будет разработана и утверждена внутренняя методология оценки эффективности планов восстановления платежеспособности (Recovery Plans).

⁵ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан»

3.4. Регуляторные инициативы в части регламентации работы банков со стрессовыми активами и залоговым обеспечением

Доля неработающих кредитов с просрочкой более 90 дней на конец 2021 года составила 3,3% от совокупного ссудного портфеля банковского сектора или **668,8 млрд. тенге**.

При этом, размер стрессовых активов, представленных в виде займов с просрочкой свыше 90 дней, займов с реструктуризацией в связи с ухудшением финансового состояния, а также активов на балансе ОУСА⁶ и взысканного имущества, по состоянию на 01.10.2021г. составляет порядка **2,5 трлн. тенге**.

Уровень неработающих кредитов по банковскому сектору не представляет угрозы для финансовой стабильности финансового сектора Казахстана. При этом, на балансах банков второго уровня и ОУСА, по-прежнему, сохраняется значительный объем стрессовых активов, который создает нагрузку на капитал банков и ограничивает кредитование экономики.

Агентство в целях стимулирования сокращения банками второго уровня объемов стрессовых активов и вовлечения их в экономический оборот, а также совершенствования требований к работе банков второго уровня с залоговым обеспечением проводит ряд мероприятий по внедрению соответствующих законодательных поправок.

3.4.1. Законодательные поправки для развития рынка стрессовых активов и вовлечения их в экономический оборот

Для решения проблем развития рынка стрессовых активов международными финансовыми организациями – Европейским Банком Реконструкции и Развития в 2020 году, а также Международной финансовой корпорацией (IFC) в 2021 году был проведен анализ барьеров и условий для создания ликвидного рынка стрессовых активов в Казахстане.

На основе проведенного анализа были выработаны ключевые рекомендации, которые легли в основу проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития рынка стрессовых активов» (далее – Законопроект по стрессовым активам), разработанного Агентством совместно с Правительством Республики Казахстан во исполнение Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2021 года «Единство народа и системные реформы – прочная основа процветания страны».

Основные нововведения, предусмотренные Законопроектом по стрессовым активам:

1) в целях создания условий для беспрепятственного доступа к рынку стрессовых активов широкого круга инвесторов, заинтересованных в оздоровлении активов и вовлечении их в экономический оборот предполагается расширение существующего списка разрешенных покупателей стрессовых активов путем включения в него иных лиц (юридические, физические лица, не/резиденты), которые могут приобретать:

⁶ ОУСА - организация по управлению сомнительными и безнадежными активами

- исключительно займы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих признаки обесценения согласно международным стандартам финансовой отчетности (т.е. стрессовые активы);

- только при условии передачи стрессовых активов в доверительное управление «сервисным компаниям».

2) для обеспечения выхода на рынок стрессовых активов более широкого круга участников полномочия ОУСА и коллекторских агентств предлагается расширить путем предоставления им права осуществления доверительного управления активами, приобретенными новыми кредиторами (инвесторами).

В законодательство вводится понятие «сервисная компания», к которым будут установлены нормативные требования, также в полномочия Агентства будет включено ведение реестра сервисных компаний, соответствующих вышеуказанным требованиям, и размещение информации о них на интернет-ресурсе. Данная мера обеспечит дополнительный механизм защиты заемщиков, поскольку сервисные компании войдут в периметр регулирования Агентства.

3) для ускорения вовлечения стрессовых активов в экономический оборот планируется установление предельных сроков (3 года) нахождения на балансах банков и микрофинансовых организаций имущества, полученного в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение по договорам банковского займа и микрокредита.

4) в целях сохранения баланса интересов всех сторон, в частности обеспечения защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг (должников) на нового инвестора (кредитора) Законопроектом по стрессовым активам предусмотрено распространение всех требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договоров банковского займа и микрокредита.

Указанные в законопроекте инициативы позволят расширить участие частных инвесторов на рынке стрессовых активов и закрепят рыночный механизм их реализации. Это ускорит процесс вовлечения стрессовых активов в экономический оборот и будет способствовать созданию свободного рынка, где цена определяется с учетом спроса и предложения.

3.4.2. Совершенствование нормативных требований к внутренним процедурам банков второго уровня по работе с залоговым обеспечением

Надзорная практика, а также результаты проведенного в 2019 году AQR показали недостатки как в работе независимых оценщиков, так и внутренних политик банков второго уровня по работе с залоговым обеспечением. Были установлены случаи применения банками некорректных подходов к оценке стоимости залога, необоснованных суждений и корректировок независимыми оценщиками, что приводило к искажению стоимости залога.

Формальный подход к определению стоимости способствует искаженной оценке подверженности банков кредитным рискам, а также, в отдельных случаях, к росту социального напряжения в обществе при проведении процедур взыскания и реализации залогов.

С целью стимулирования совершенствования внутренних политик банков второго уровня по работе с залоговым обеспечением Агентством проводится

работа по разработке законодательных требований к залоговой службе и оценке залогового обеспечения работниками банков. Данные требования будут включать принципы, процедуры и процессы касающиеся работы с залоговым обеспечением и направлены на снижение возможных рисков в работе с залогами.

Результаты данной работы найдут отражение в Правилах №188. Внедрение данных требований позволит установить единые стандарты, а также повысит ответственность и вовлеченность уполномоченных органов банков.

3.4.3. Разработка единой площадки для купли-продажи стрессовых активов

Одной из приоритетных задач Агентства для обеспечения развития рынка стрессовых активов является формирование полноценной инфраструктуры для данного рынка, что включает в себя построение полноценной торговой площадки по свободной купле-продаже стрессовых активов и обеспечения и доступности полной и достоверной информации о стрессовых активах для участников рынка.

В настоящее время отдельные игроки рынка работают через локальные платформы по продаже стрессовых активов. Вместе с тем, международный опыт показывает, что продавцы могут получить более высокую стоимость по продаваемым активам за счет прямой продажи проблемных кредитов и взысканных активов через единую электронную платформу.

Агентством совместно с Национальным Банком и Правительством Республики Казахстан будет проработан вопрос создания единой платформы по покупке и продаже стрессовых активов, обеспечивающей открытый доступ для всех заинтересованных инвесторов и держателей проблемных кредитов.

Единая платформа будет способствовать преодолению «информационной асимметрии» между продавцами и инвесторами, и будет выступать в качестве общедоступного источника информации о реализуемых стрессовых активах. Платформа позволит сузить существующий ценовой разрыв между спросом и предложением на рынке, расширить базу инвесторов, заинтересованных в приобретении стрессовых активов и сформировать вторичный рынок для стрессовых активов.

В первую очередь, платформа будет выполнять роль консолидатора данных, включая информацию об отдельных кредитах и активах, а также данные о ценах сделок для формирования бенчмаркинга.

Кроме того, платформа позволит стандартизировать процесс транзакций, что приведет к снижению транзакционных издержек и обеспечит устранение барьеров для входа на рынок стрессовых активов потенциальных инвесторов.

Заключение

Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и принимаемые во всем мире в целях ограничения ее распространения карантинные меры, помимо общих финансовых рисков, связанных со снижением деловой активности в реальном секторе и последовавшего снижения реальных доходов населения и бизнеса, повлияли на ускорение процесса цифровизации банковских услуг и развития дистанционного банковского сервиса.

Банки в целях повышения конкурентоспособности развивают комплексные экосистемы, которые помимо сервиса по дистанционному банковскому обслуживанию и платежных услуг, включают маркетплейсы, сервисы по госуслугам, инвестициям, услуг по страхованию и прочие цифровые услуги.

Развитие таких сложных экосистем влечет новые вызовы для банков в построении эффективных систем управления рисками ввиду дополнения присущих банковскому бизнесу рисков новыми рисками, связанными с новыми сферами деятельности банков, в первую очередь, риски недостаточной кибербезопасности.

Агентство в целях совершенствования надзорного процесса продолжит поэтапное расширение инструментария банковского надзора за счет развития новых надзорных инструментов.

Принимаемые Агентством меры по развитию и расширению надзорного инструментария позволят адекватно оценивать имеющиеся в банковском секторе риски и корректировать внутренние процессы и процедуры банков в целях их минимизации.

Для реализации надзорного процесса SREP, регулярного AQR и стресс-тестирования Агентство в целях минимизации нагрузки на банки второго уровня максимально использует 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.

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 Агентство проводит регулярные ежеквартальные встречи с представителями финансовых организаций по вопросам регулирования

и развития финансового рынка. На встречах рассматриваются приоритеты надзорной политики банковского сектора, реализация риск-ориентированного надзора, кредитование экономики, вопросы пруденциального регулирования и другие актуальные вопросы развития банковского сектора.

