

Результаты проведенной Агентством в 2021 году надзорной оценки банков по методологии SREP

В соответствии с наилучшей мировой практикой Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (Агентство) с 2019 года¹ применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков второго уровня (РОН). Концепция РОН является одним из ключевых элементов базовых принципов Базельского комитета по банковскому надзору и программ Международного Валютного Фонда и Всемирного Банка по оценке финансового сектора (Financial Sector Assessment Program, FSAP).

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 Агентством внедрен ежегодный надзорный процесс по методологии ***Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)***, разработанный на основе опыта Европейского центрального банка, 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.*

В результате оценки каждой области изучения рисков присваивается уровень от «1» (низкий риск) до «4» (высокий риск) и выводится финальный рейтинг по банку.

Количественный анализ оценивает риск-факторы с точки зрения уровня риска и формирует 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.

Регуляторные требования к системе управления рисками и внутреннего контроля утверждены постановлением Правления

¹ До января 2020 года – Национальный Банк Республики Казахстан

Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 в виде Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня (далее – Правила). В них установлены принципы построения эффективной системы управления рисками с применением наилучших международных практик: рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, Совета по финансовой стабильности, Европейского центрального банка.

Правилами определены общие подходы к системе управления рисками, при этом предусмотрено, что система выстраивается банком самостоятельно с учетом присущих ему рисков и их объема. В рамках Правил оптимизированы требования к содержанию внутренних политик и процедур, в том числе внедрены требования по наличию новых процессов оценки достаточности капитала и ликвидности, четко регламентированы роли топ-менеджмента и иных участников процесса управления рисками.

Банкам был предоставлен срок до 1 октября 2020 года привести свою деятельность в соответствие с требованиями Правил.

В декабре 2021 года Агентством была завершена первая полномасштабная оценка банков по методологии SREP. В частности, проведена проверка выполнения банками требований Правил к:

- **бизнес-модели** как совокупности выбранной стратегии, продуктов, процессов планирования, обеспечивающих конкурентоспособность и достаточный уровень доходности;

- **стратегии риск-аппетита**, определяющей четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность банка в рамках реализации общей стратегии банка, а также риск-профилью деятельности банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение банка;

- **корпоративному управлению** по обеспечению эффективности стратегии деятельности банка, распределения обязанностей и полномочий по принятию решений между уполномоченными органами банка, механизмов взаимодействия и сотрудничества между членами совета директоров, правлением, внешними и внутренними аудиторами банка, процедур и методики управления рисками, системы внутреннего контроля, системы вознаграждения, адекватности системы управленческой отчетности, прозрачности корпоративного управления;

- **внутренним процессам оценки достаточности капитала** по выявлению, оценке, агрегированию и контролю существенных видов риска, присущих деятельности банка, в том числе кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, а также иных рисков, которым подвержен банк, а также по планированию капитала, исходя из стратегии банка, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости банка по отношению к внутренним

и внешним факторам риска, а также требований к достаточности собственного капитала банка;

- **внутренним процессам оценки достаточности ликвидности** по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска ликвидности, в том числе в части детального прогнозирования денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных интервалах.

По результатам проведенной Агентством в 2021 году надзорной оценки банковский сектор показал устойчивость к внешним факторам, связанным с пандемией COVID-19. Банки обладают достаточным запасом капитала и ликвидности, который позволяет им абсорбировать текущие внешнеэкономические шоки.

Вместе с тем, есть несколько основных областями деятельности большинства банков, требующих улучшения и совершенствования в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля, на которые регулятор обратил внимание. По результатам оценки качественных показателей, ими являются:

- дальнейшее улучшение **методологии расчета необходимого уровня капитала**, достаточного для покрытия всех видов рисков, присущих деятельности банка. Правилами определяется, что внутренний процесс определения достаточности капитала необходим для эффективного управления капиталом путем выявления, оценки, агрегирования и контроля существенных видов риска, присущих деятельности банка и определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, а также планирования капитала, исходя из стратегии банка, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Одновременно, Агентством отмечена необходимость улучшения планов по обеспечению достаточности капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

Указанные недостатки выражаются в повышенных значениях количественных показателей банков, таких как риски капитала по требованиям к связанным лицам банков, риски концентрации займов и в переоцененных общих показателях способности банков генерировать капитал.

- **сохранение недостатков при управлении кредитным риском, ранее выявленных в ходе оценки качества активов (AQR)**, в связи с незавершением мероприятий согласно индивидуальным планам корректирующих мер. Основные мероприятия направлены на усовершенствование процессов по снижению кредитных рисков, а именно, на установление критериев по реструктуризации займов, определение справедливой стоимости залогового обеспечения и иных активов банков,

а также доработку внутренних политик, процессов и практик банков, направленных на снижение кредитного риска банков.

На сегодняшний день банки осуществляют работу по устранению недостатков, выявленных по результатам AQR, однако данная работа еще в полной мере ими не завершена, в связи с чем количественные показатели кредитных рисков банков, демонстрирующих уровень неработающих активов (NPA), не достаточно низкие.

- **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). Правилами предусмотрено, что система управления рисками обеспечивает оптимальное соотношение между доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принимаемых рисков, основанное на выборе жизнеспособной и устойчивой бизнес модели, эффективном процессе планирования стратегии и бюджета с учетом стратегии риск-аппетита. Таким образом, недостатки в планировании и анализе источников доходности выразились в суммах недополученных процентных доходов (разница между начисленными и полученными процентами).

- **несовершенство методик определения риск-аппетита** и (или) соответствующих показателей, определяющих риск – аппетит банков, неиспользование результатов стресс-тестирования при определении показателей риск-аппетита. Недостатки в определении показателей риск-аппетита банков приводят к недооценке банками существенных рисков, присущих деятельности банков. Согласно Правилам стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность банка в рамках реализации общей стратегии банка, а также определяет риск-профиль деятельности банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение банка. Данный наблюдаемый недостаток отразился на показателях ликвидности банков, обусловленных повышенным соотношением займов к депозитам, а также характеризующих недостаточно эффективную диверсификацию источников фондирования.

- **иные недостатки во внутренних процессах оценки достаточности капитала и ликвидности**, которые отразились на количественных показателях банков, рассчитанных в рамках SREP, и повлиявших на итоговую оценку банков.

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. Комитет является коллегиальным органом Агентства, созданным для оперативного и компетентного рассмотрения вопросов, связанных с контролем и надзором финансового рынка и финансовых организаций.

После одобрения Комитетом 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.

Меры принимаются в следующем виде:

- 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;
- продолжение мониторинга исполнения действующих надзорных планов мероприятий банков.

Агентство продолжает работу по совершенствованию риск-ориентированного надзора за деятельностью банков и дальнейшему развитию надзорных инструментов, в частности регулярного AQR и надзорного стресс-тестирования.