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

ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ

НАДЗОРНОЙ ПОЛИТИКИ

БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 2023 ГОД

Март, 2023 год

Содержание

[Введение 3](#_Toc127966701)

[1. Итоги 2022 года для банковского сектора Казахстана 4](#_Toc127966702)

[1.1. Основные тенденции в экономике, влияющие на банковский сектор, текущее состояние банковского сектора 4](#_Toc127966703)

[1.2. Регулирование в условиях санкционного режима 6](#_Toc127966704)

[2. Надзорный процесс в 2022 году 8](#_Toc127966705)

[2.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP 8](#_Toc127966706)

[2.2. Регулярная оценка качества активов (AQR) 10](#_Toc127966707)

[2.3. Надзорное стресс-тестирование 11](#_Toc127966708)

[2.4. Мониторинг индивидуальных планов корректирующих мер по итогам AQR 12](#_Toc127966709)

[2.5. Развитие рынка стрессовых активов и вовлечение их в экономический оборот….. 14](#_Toc127966710)

[2.6. Расширение применения мотивированного надзорного суждения 15](#_Toc127966711)

[2.7. Проведение процессов добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк и выстраивание надзорного процесса 16](#_Toc127966712)

[3. Надзорный процесс и развитие приоритетных надзорных инструментов в 2023 году….. 18](#_Toc127966713)

[3.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP 18](#_Toc127966714)

[3.2. Регулярная оценка качества активов (AQR) 19](#_Toc127966715)

[3.3. Надзорное стресс-тестирование 19](#_Toc127966716)

[3.4. Мониторинг индивидуальных планов корректирующих мер по итогам AQR 20](#_Toc127966717)

[3.5. Развитие надзора на консолидированной основе 21](#_Toc127966718)

[3.6. Внедрение методологии оценки ICAAP/ILAAP 22](#_Toc127966719)

[3.7. Методология IRRBB 23](#_Toc127966720)

[3.8. Усиление требований к работе банков с залоговым обеспечением 24](#_Toc127966721)

[3.9. Совершенствование надзорных процессов по итогам FSAP 25](#_Toc127966722)

[4. Совершенствование регуляторных требований 26](#_Toc127966723)

[4.1. Методология надзорной надбавки 26](#_Toc127966724)

[4.2. Разработка ключевых требований к содержанию плана восстановления платежеспособности банка (Recovery Plans) 26](#_Toc127966725)

[4.3. Усовершенствование законодательства по вопросам повышения финансовой устойчивости банков, развития банковского сектора и расширения конкуренции 27](#_Toc127966726)

[4.4. Разработка единых требований к цифровым платформам для купли-продажи стрессовых активов 28](#_Toc127966727)

[4.5. Регуляторные инициативы по внедрению принципов ESG 29](#_Toc127966728)

[Заключение 30](#_Toc127966729)

# 

# Введение

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

В 2023 году Агентством продолжена практика публикации политики регулятора в области банковского надзора.

В текущем году надзорные ресурсы Агентства будут сосредоточены по следующим основным направлениям:

- проведение ежегодной надзорной оценки банков в рамках методологии SREP, в том числе анализ выполнения банками внесенных в 2022 году в законодательство требований по представлению отчета по соблюдению внутренних процессов ICAAP/ILAAP и разработке внутренней методологии и расчета внутреннего (экономического) капитала;

- проведение очередных процессов регулярного AQR и надзорного стресс-тестирования;

- усиление регулирования на консолидированном уровне.

В рамках риск-ориентированного подхода в надзорном процессе одновременно будет продолжено использование мандата финансового регулятора по применению мотивированного суждения в законодательно определенных областях, в том числе с учетом их расширения в 2022 году.

В качестве законодательных инициатив в 2023 году Агентством планируется продолжение работы по разработке нормативной базы по внедрению индивидуальной надзорной надбавки на капитал банков с учетом оценки надзорного стресс-тестирования и результатов регулярного AQR, также будет предложен на рассмотрение банковского сообщества проект ключевых требований к содержанию плана восстановления платежеспособности банка (Recovery Plans). Предполагается установление единых требований к цифровым платформам для купли-продажи стрессовых активов в целях создания активного рынка стрессовых активов и их вовлечения в экономический оборот, поэтапное внедрение принципов ESG в стратегии и бизнес-модели финансовых организаций, а также оптимизация лицензионных требований для банков для расширения конкуренции на рынке банковских услуг.

Основные надзорные приоритеты, указанные в настоящем документе, позволяют систематизировать надзорный процесс и полноценно использовать риск-ориентированный подход в надзорной политике.

## Итоги 2022 года для банковского сектора Казахстана

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

По состоянию на 1 января 2023 года в Республике Казахстан функционируют 21 банк, из них 12 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100%-ым государственным участием.

В течение 2022 года банковский сектор Республики Казахстан неоднократно подвергался внутренним и внешним шокам. На фоне геополитической нестабильности и макроэкономических изменений произошли структурные изменения, в том числе путем присоединения/продажи отдельных банков.

Под воздействием внешних шоков наблюдалось замедление экономического роста и значительное ускорение инфляции. Общемировые тенденции и нестабильность глобальной экономики также существенно преобразили финансовую среду.

В 2022 году глобальная экономика развивалась под давлением ухудшения геополитической ситуации, ускорения инфляции и продолжения ужесточения монетарных условий в мире. Внешние и внутренние условия менялись под влиянием продолжающегося конфликта в Украине, карантинных ограничений в Китае, ускорения инфляции и ожиданий более быстрых темпов ужесточения денежно-кредитной политики в развитых странах. На фоне дисбаланса на мировом товарном рынке из-за санкционной войны и нарушения логистических и производственных цепочек поставок продолжал наблюдаться рост цен на энергоносители и продовольствие. Вместе с тем, высокие цены на сырьевые товары смягчили негативное воздействие текущей турбулентности и ужесточения финансовых условий на экономическую ситуацию в Казахстане.

Проведение жесткой денежно-кредитной политики в виде поэтапного повышения базовой ставки со стороны Национального Банка Республики Казахстан в качестве ответной меры на ускорение инфляции, отразилось на справедливой стоимости финансовых инструментов, рыночных ставках кредитования и фондирования.

На ситуацию в финансовом секторе Казахстана в 2022 году существенное влияние оказало включение в санкционный список SDN[[1]](#footnote-1) решением OFAC[[2]](#footnote-2) дочерних российских банков АО ДБ «Альфа-Банк», ДБ АО «Сбербанк» и ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)». В период введения санкций по данным банкам наблюдались оттоки ликвидности в другие банки второго уровня.

По АО ДБ «Альфа-Банк» акционером было принято решение о продаже дочернего банка АО «Банк ЦентрКредит». После реализации сделки АО ДБ «Альфа-Банк» был переименован в АО «Eco Center Bank», выведен из санкционного списка SDN и в сентябре 2022 года реорганизован путем присоединения к АО «Банк ЦентрКредит».

По ДБ АО «Сбербанк» акционером было принято решение о продаже дочернего банка НУХ «Байтерек». После вхождения нового акционера ДБ АО «Сбербанк» переименован в АО «Bereke Bank», направлены соответствующие заявления в OFAC о выводе банка из санкционного списка SDN. Министерство финансов США 8 марта 2023 года исключило из санкционного SDN-списка OFAC АО «Bereke Bank».

ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)» в июне 2022 года был докапитализирован материнским банком на общую сумму 5 млрд. рублей (44 млрд. тенге в эквиваленте), что позволило обеспечить соблюдение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, и стабилизировать ситуацию в банке.

Агентством совместно с иными государственными органами в течение 2022 года проводились мероприятия по нивелированию эффектов внутренних и внешних шоков, в том числе путем предоставления отсрочек платежей по займам физических и юридических лиц, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения в январе 2022 года, применения мер пруденциального характера, активного взаимодействия с OFAC по вопросам получения лицензий по дочерним российским банкам для проведения банковских операций.

Своевременно принятые меры по сохранению финансовой стабильности позволили стабилизировать ситуацию в банковском секторе. Несмотря на указанные вызовы банковский сектор успешно справился и адаптировался под новые реалии. По итогам 2022 года банковский сектор Республики Казахстан показывает большой запас прочности, как по показателям капитализации, так и по показателям ликвидности.

Рост активов банков в 2022 году составил **18,4%** (**6,9 трлн.** тенге) и достиг **44,6 трлн.** тенге за счет наращивания банками ссудного портфеля и портфеля государственных ценных бумаг.

Обязательства банков увеличились на **18,9%** (**6,2 трлн.** тенге) до **39,3 трлн.** тенге. Основным источником фондирования являются вклады клиентов, которые составляют **31,6 трлн.** тенге или **80,3%** от совокупных обязательств, увеличившись за год на **21,5%** (**5,6 трлн.** тенге), в основном, за счет вкладов физических лиц.

Так, вклады физических лиц (**53,6%** от совокупных вкладов) за год выросли на **3,5 трлн.** тенге или **26,0%**, вклады юридических лиц (**46,4%** от совокупных вкладов) – на **2,1 трлн.** тенге или **16,6%.**

Регуляторный собственный капитал банков увеличился на **11,8%** до **5,9 трлн.** тенге за счет роста нераспределенной чистой прибыли на **177 млрд.** тенге. Достаточность собственного капитала (k2) банков составляет **21,7%**, достаточность основного капитала (к1) – **18,5%,** при этом излишек капитала с учетом буферов в абсолютном значении равен **2,5 трлн.** тенге, что свидетельствует о запасе прочности банков к текущим рискам.

Коэффициент покрытия ликвидности (LCR) составляет **202%**   
и отражает достаточный запас ликвидности для покрытия оттоков. Коэффициент нетто стабильного фондирования (NSFR) составляет **145%** и отражает достаточный уровень активов для покрытия обязательств.

Кредитный портфель банков составил **24,3 трлн.** тенге или **54,4%** от совокупных активов, увеличившись за год на **4,1 трлн.** тенге или **20,1%**.

Займы юридических лиц увеличились на **0,9 трлн.** тенге или **11,5%**, займы физических лиц выросли на **3,4 трлн.** тенге или **31,8%**, в том числе за счет потребительского кредитования населения на **1,6 трлн**. тенге и ипотечных займов на **1,4 трлн.** тенге.

Доля неработающих займов NPL в ссудном портфеле выросла несущественно с **3,3%** до **3,4%** за счет увеличения неработающих займов физических лиц.

Провизии, сформированные по займам NPL, составили **626 млрд.** тенге и покрывают займы NPL на **76,9%.** В течение года коэффициент покрытия провизиями увеличился на **3,0 п.п.**

В целях стимулирования кредитования Правлением Агентства в 2022 году было одобрено:

- сохранение до 1 января 2024 года пониженного риск-взвешивания по займам МСБ;

- снижение до 1 января 2024 года риск-взвешивания по синдицированным займам;

- повышение порога размера риска банка на одного заемщика при объединении заемщиков в одну группу связанных заемщиков для расчета максимального размера риска на одного заемщика (k3) при наличии признаков связанности;

- неприменение критерия о договоре совместной деятельности в отношении членов консорциума для объединения заемщиков в группу связанных заемщиков для целей расчета k3.

## Регулирование в условиях санкционного режима

В условиях введения санкций в отношении российских финансовых организаций и обострения геополитической ситуации в мире, основной задачей Агентства было сохранение стабильности в банковском секторе Казахстана в целях защиты интересов депозиторов и кредиторов банков, обеспечения бесперебойности взаиморасчетов между участниками торговых отношений Казахстана и Российской Федерации и минимизация рисков наложения вторичных санкций на казахстанские банки.

В целях выполнения банками пруденциальных нормативов Правлением Агентства в течение 2022 года были одобрены временные пруденциальные послабления:

- введение особого порядка соблюдения банками требований к нормативам ликвидности, размещения средств во внутренние активы и максимального размера риска на одного заемщика до 1 января 2023 года и особого порядка соблюдения открытой валютной позиции до 1 марта 2023 года;

- исключение до 1 февраля 2023 года из расчета обязательств, учитываемых при выполнении норматива капитализации банка к обязательствам перед нерезидентами страны, обязательств перед родительским банком-нерезидентом Республики Казахстан в виде депозитов и кредитов, а также остатков на корреспондентских счетах;

- поэтапное повышение в течение 6 месяцев (в период с 21 февраля по 1 октября 2022 года) равномерными долями степени кредитного риска по депозитам, корреспондентским счетам, межбанковским займам и ценным бумагам иностранных организаций и эмитентов при снижении их рейтинговых оценок на фоне санкционных ограничений со стороны иностранных государств;

- поэтапное признание убытков от переоценки государственных ценных бумаг и ценных бумаг эмитентов Российской Федерации, которые подлежат учету в составе собственного капитала;

- снижение до 1 января 2024 года минимального значения LCR до 0,8 (с 1 января 2024 года – 0,9; с 1 июля 2024 года – 1) и снижение c   
1 мая 2022 года по 1 января 2023 года риск-взвешивания оттока по депозитам нефинансовых организаций, государственного сектора, иностранных центральных банков и правительств с 40% до 20%;

- снижение до 1 января 2024 года минимального значения NSFR до 0,8 (с 1 января 2024 года – 0,9; с 1 июля 2024 года – 1) и перенос срока включения депозитов юридических лиц с возможностью досрочного изъятия в расчет коэффициента NSFR до 1 января 2024 года;

- предоставление возможности банкам использовать минимальный долгосрочный кредитный рейтинг банковских холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, присвоенный до отзыва рейтинговым агентством их кредитного рейтинга, в целях соблюдения требований банковского законодательства.

В условиях введения санкций наблюдалось давление на показатели ликвидности и капитала дочерних российских банков, осуществлявших деятельность на казахстанском рынке (АО ДБ «Альфа-Банк», ДБ АО «Сбербанк» и ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)»). В результате, за период с февраля по май 2022 года активы трех российских дочерних банков уменьшились на 56%, вклады – на 87%, а доля этих банков снизилась с 15% до 4% от активов банковского сектора Казахстана.

Со стороны Агентства были приняты временные пруденциальные послабления, которые позволили стабилизировать ситуацию с ликвидностью в банковском секторе и обеспечить его устойчивость.

Одновременно Агентством проводилась усиленная работа непосредственно с руководством OFAC, получены официальные разъяснения по вопросам обеспечения соблюдения санкций и соответствующие лицензии OFAC для проведения банковских операций и завершения сделок по продаже дочерних российских банков новым инвесторам (АО ДБ «Альфа-Банк», ДБ АО «Сбербанк»).

## Надзорный процесс в 2022 году

## Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP

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 (СОР): 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 2022 году полномасштабной надзорной оценки по методологии SREP банковский сектор показал устойчивость к внешним факторам, в том числе в условиях геополитической турбулентности. Банки обладают достаточным запасом капитала и ликвидности, который позволяет им абсорбировать текущие внешнеэкономические шоки.

Вместе с тем, есть несколько основных областей деятельности большинства банков, требующих улучшения и совершенствования в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля, на которые регулятор обратил внимание:

- дальнейшее улучшение методологии расчета необходимого уровня капитала, достаточного для покрытия всех видов рисков, присущих деятельности банка. Так, Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №188 от 12 ноября 2019 года (далее – Правила №188) установлено, 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 №188 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 №188 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.

По итогам надзорной оценки SREP 2022 года **7** банков были отнесены в категорию с «низкими рисками», **8** банков с «умеренно низкими рисками», **5** банков с «умеренно высокими рисками» и **1** банк был отнесен в категорию с «высокими рисками». По сравнению с 2021 годом наблюдаются позитивные изменения в части увеличения банков в категории с «низкими рисками» на **1** банк. При этом наблюдается снижение количества банков в категории с умеренно низкими рисками с **11-и** до **8-и**, и одновременное увеличение количества банков в категории умеренно высокого риска на **1** банк.

По результатам проведенной Агентством ежегодной надзорной оценки в рамках методологии SREP в отношении отдельных банков в зависимости от присвоенных уровней риска были применены меры надзорного реагирования с затребованием планов корректирующих мер, направленных на устранение выявленных рисков и недостатков. Также продолжен мониторинг исполнения банками ранее согласованных надзорных планов мероприятий.

## Регулярная оценка качества активов (AQR)

Агентство, используя опыт проведения независимой оценки качества активов (AQR) в 2019 году, внедрило инструментарий AQR в свою постоянную надзорную практику. С 2022 года Агентство проводит регулярный AQR по банковской системе.

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 показателей кредитного риска. Регулярный AQR проводится Агентством в дистанционном формате без привлечения аудиторов, независимых оценщиков и консультантов.

В связи с возникшими структурными изменениями банковского сектора в первой половине 2022 года, начало активной фазы регулярного AQR было перенесено на июнь 2022 года. Таким образом, результаты AQR были финализированы к концу октября, а отчет о результатах регулярного AQR был завершен в январе 2023 года.

В рамках регулярного AQR в 2022 году была произведена доработка методологии, моделей, инструментов с учетом пилотного проекта 2021 года. Проведение регулярного AQR в полностью дистанционном формате взаимодействия с банками в процессе оценки стало возможным благодаря автоматизации Агентством процессов обработки данных, а также разработке собственных моделей оценки финансового состояния корпоративных заемщиков – Скоринговой модели и модели ARES.

В периметр AQR и надзорного стресс-тестирования 2022 года вошли 10 банков, которые составили 71% активов и 72% ссудного портфеля всей банковской системы. По результатам AQR 2022 года уровень достаточности капитала по системе превышает установленный норматив.

Пересмотр подхода и методологии положительно отразился на двусторонней работе Агентства и банков, минимизировал экспертное суждение, максимизировал модельные оценки и снизил нагрузку на банки в период AQR.

Регулярный AQR не только способствует повышению точности оценки качества кредитных портфелей банков, но и способствует повышению компетенций банковского сектора в области оценки кредитных рисков. В рамках постоянного процесса взаимодействия с банковским сектором Агентство планирует в дальнейшем предоставление банкам методологической и технической поддержки по проблемным вопросам, которые были выявлены в ходе AQR 2022 года.

В феврале 2023 года Агентство впервые опубликовало Отчет регулярного AQR 2022 года, в котором представлены результаты регулярного AQR по 10-ти крупным банкам по состоянию на 01.01.2022г. Расхождения в фактическом и оценочном уровне покрытия провизиями по результатам AQR составили 2,1 п.п. В результате, общий уровень достаточности капитала по 10 банкам был снижен на 1,7 п.п. с 17,6% до 15,9%, что существенно выше нормативно установленного минимального уровня 7,5%.

Отчет содержит подробный анализ уровня кредитного риска в банковском секторе по всем активам и в разбивке по отдельным частям кредитного портфеля. Отчет будет полезен в аналитических целях как для банков второго уровня, так и для международных организаций, рейтинговых агентств, аудиторов и экспертов.

## Надзорное стресс-тестирование

Надзорное стресс-тестирование (НСТ) представляет собой инструмент риск-ориентированного надзора, позволяющий оценивать устойчивость банков при наступлении негативных сценариев развития экономики.

Применение данного инструмента на регулярной основе позволит не только оценивать достаточность капитала банков с учетом стрессовых сценариев, но и в целом улучшить практики риск-менеджмента.

В период с октября 2021 года по март 2022 года Агентством успешно проведено надзорное стресс-тестирование в пилотном режиме с участием 4 крупных банков. Разработанные и протестированные модели в рамках пилотного проекта позволили Агентству в 2022 году отслеживать и прогнозировать финансовое состояние банков в различных сценариях.

В период *с июля по сентябрь 2022 года* Агентством были проведены подготовительные мероприятия к ежегодному надзорному стресс-тестированию по расширенному списку банков, 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;
* проведение обучающих сессий и конференции для банков с раскрытием порядка и процедур, а также подходов проведения надзорного стресс-тестирования.

В сентябре 2022 года банкам-участникам были предоставлены все необходимые материалы*,* и с 17 октября 2022 года Агентство приступило к ежегодному надзорному стресс-тестированию по банкам в соответствии с периметром AQR.

Для надзорного стресс-тестирования 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 регулярного AQR. В конце 2022 года Агентством получены первые заполненные шаблоны с расчетами банков. Используя свои проверочные модели, Агентство провело оценку результатов расчетов банков и предоставило обратную связь по доработке банками своих внутренних моделей стресс-тестирования. Итоговые результаты НСТ будут получены в марте 2023 года.

## Мониторинг индивидуальных планов корректирующих мер по итогам AQR

В 2020 году Национальный Банк завершил оценку качества активов (AQR) 14-ти крупнейших банков, на долю которых приходилось 87% от общего объёма банковских активов страны и 90% от общего ссудного портфеля банков.

Проведенная оценка качества активов (AQR) представляла собой пруденциальный взгляд финансового регулятора на действующую практику финансового учёта и оценки рисков в банке. Целью проверки, которую удалось достичь, было обеспечение объективной, справедливой и достоверной оценки банковских активов и уровня достаточности капитала банков.

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 (запас капитала на системном уровне составил порядка 800 млрд. тенге, в среднем, по банкам коэффициент достаточности капитала составил 13% от суммы активов, взвешенных по риску, при нормативе 7,5%).

По итогам проведенного AQR в апреле 2020 года Агентством были согласованы индивидуальные планы корректирующих мерпо 14-ти банкам-участникам AQR, направленные на устранение выявленных недостатков для повышения качества процессов, данных, политик и процедур по управлению кредитным риском, развитие процессов контроля качества оценок залогового имущества и имущества на балансе банков, бизнес-планирования, бюджетирования и разработки стратегии, калибровки лимитов аппетита к риску, совершенствования политик и правил учёта инструментов хеджирования и т.д. (итого 23 449 мероприятий).

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.).

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 2022 году банки-участники AQR продолжили работу по практическому внедрению обновленных в 2020-2021 годах процессов в свои бизнес-процессы. Обновлены процессы выдачи кредитов, анализа платежеспособности заемщиков и оценки залогов, доработаны внутренние модели оценки рисков.

В процессе исполнения банками Планов мероприятий были учтены внесенные в 2021 году изменения в банковское законодательство Республики Казахстан в части усиления требований к созданию провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (по критериям дефолта (PD), определениям вида реструктуризации займов, расчету ожидаемых кредитных убытков (ECL) и т.п.), исключение требований по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности (регуляторные провизии).

В частности, банками скорректированы триггеры обесценения займов, критерии реструктуризации, внесены корректировки в методики формирования провизий, обновлены процессы анализа платежеспособности заемщиков, составления финансовой и регуляторной отчётности, построения моделей оценки розничных займов, пересмотрены процессы бизнес-планирования, бюджетирования, стратегий развития и ценообразования.

Итого в 2022 году банками выполнено 8 613 корректирующих мероприятий, а с апреля 2020 года банками реализовано 95,7% или 22 439 корректирующих мероприятий от общего количества мероприятий (23 449).

Контроль исполнения банками запланированных мероприятий осуществляется Агентством посредством дистанционного надзора и проведения инспекторских проверок. В целом, за период с 2021-2022гг. проведены инспекторские проверки 7-ми банков-участников AQR по вопросу исполнения индивидуальных планов.

Кроме этого в целях усиления контроля за выполнением банками-участниками AQR Планов мероприятий, а также определения эффекта на бизнес-процессы банков исполненных мероприятий и выявления недостатков при выполнении Планов мероприятий, Агентством в 2022 году были заслушаны (рассмотрены) отчеты руководства 11-ти банков-участников AQR.

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

Дополнительно, 19 июля и 22 декабря 2022 года Агентством проведены встречи с банками второго уровня по вопросам исполнения ключевых задач в рамках основных приоритетов надзорной политики банковского сектора на 2022 год, в т.ч. исполнения банками Планов мероприятий по результатам AQR.

## Развитие рынка стрессовых активов и вовлечение их в экономический оборот

В Основных приоритетах надзорной политики банковского сектора на 2022 год были отражены инициативы Агентства, направленные на создание ликвидного рынка стрессовых активов, установление законодательных условий для покупателей (частных инвесторов) стрессовых активов, включая налоговые стимулы, а также совершенствование инфраструктуры для развития вторичного рынка покупки и продажи стрессовых активов.

В целях создания необходимой правовой основы для эффективного вовлечения стрессовых активов в экономический оборот на рыночных механизмах 4 июля 2022 года принят разработанный Агентством Закон Республики Казахстан №133-VII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития рынка стрессовых активов».

Закон направлен на:

- *расширение круга субъектов, путем включения частных инвесторов*, в том числе нерезидентов, юридически уполномоченных на покупку стрессовых активов у банков и микрофинансовых организаций.

В целях защиты прав заемщиков – физических лиц, частным инвесторам разрешено приобретать только займы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

**-** создание *института сервисных компаний*, которые будут предоставлять услуги инвесторам по обслуживанию и управлению неработающими кредитами. Предполагается, что новые инвесторы будут передавать приобретенные неработающие кредиты в доверительное управление сервисным компаниям;

**-** ускорение вовлечения стрессовых активов в экономический оборот. Закон предусматривает установление *предельного срока в 3 года* для нахождения на балансах банков и микрофинансовых организаций взысканного имущества.

Принятие Закона также позволяет применять в отношении частных инвесторов-резидентов режим налогообложения, при котором уплата налогов осуществляется с фактических доходов, являющихся положительной разницей между суммой, уплаченной заемщиком и покупной ценой права требования по займу (микрокредиту).

Дополнительно, для создания равных условий налогообложения покупателей стрессовых активов резидентов и нерезидентов разработаны поправки в Налоговый кодекс, предусматривающие распространение на покупателей-нерезидентов аналогичного порядка налогообложения, предусмотренного для покупателей-резидентов.

## Расширение применения мотивированного надзорного суждения

В 2019 году надзорный инструментарий финансового регулятора был дополнен новым инструментом в виде мотивированного суждения (обоснованного профессионального мнения коллегиального органа Агентства) в отдельных областях деятельности банков второго уровня.

Законодательством были определены четыре сферы применения мотивированного 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.

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

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

В 2022 году Агентством продолжена практика применения мотивированного суждения. Так, по итогам проведения надзорной оценки SREP в отношении нескольких банков было применено мотивированное суждение в связи с наличием мнения регулятора о недостатках в системах управления рисками и внутреннего контроля банков.

Одновременно, принят блок законодательных поправок Законом Республики Казахстан от 12 июля 2022 года №138-VII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг, банковской деятельности», которыми были расширены сферы применения Агентством мотивированного суждения в надзорном процессе:

1) определение лиц, которые являются (совместно являются) крупными участниками банка, страховой (перестраховочной) организации, банковскими, страховыми холдингами *(по косвенным признакам, в том числе при фактическом владении каждого акционера пакетом акций банка в размере менее 10%).*

Данная поправка необходима для снижения рисков намеренного дробления акций банка между миноритарными акционерами, связанными между собой или с крупным акционером, что позволяет им фактически владеть контрольным пакетом акций банка и принимать высокорисковые решения. На практике имелись подобные случаи, которые в последующем привели к отзыву лицензий недобросовестных банков;

2) наделение Агентства правом использовать мотивированное суждение   
в случаях, если есть основание его применения, не только в момент назначения (избрания) руководящего работника, но *и в течение всего периода осуществления его деятельности в банке*.

Безупречная деловая репутация является неотъемлемым качеством самого руководящего работника, необходимым для осуществления его деятельности. Целью проверки безупречной деловой репутации является недопущение лиц, не имеющих безупречную деловую репутацию, к управлению и контролю за субъектами финансового рынка. При этом у уполномоченного органа должны быть рычаги воздействия и применения в том числе мотивированного суждения по основаниям отсутствия безупречной деловой репутации, не только при согласовании руководящих работников, но и в период осуществления ими деятельности.

Агентством в 2023 году будут усовершенствованы надзорные процессы с учетом внесенных в законодательство изменений.

## Проведение процессов добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк и выстраивание надзорного процесса

Вышеуказанным Законом Республики Казахстан от 12 июля 2022 года внесены изменения в законодательство, предусматривающие возможность трансформации действующих микрофинансовых организаций (МФО), соответствующих установленным требованиям, путем конвертации в банк.

В реализацию данного закона, 22 ноября 2022 года Агентством принято постановление Правления № 93 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, а также перечня документов, необходимых для выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, форм заявления для получения разрешения, разрешения уполномоченного органа на конвертацию микрофинансовой организации в банк и форм сведений».

Постановлением определен порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, а также перечень документов, необходимых для выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк.

Данные поправки послужили толчком для начала проведения некоторыми крупными МФО подготовительных работ для конвертации в банк, заявления на получение разрешения на осуществление которой они планируют подать в 2023 году.

Агентством проводится работа по адаптации внутренних надзорных процессов в отношении банков, преобразованных из МФО.

## Надзорный процесс и развитие приоритетных надзорных инструментов в 2023 году

В 2023 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 интеграцию приоритетных надзорных инструментов AQR и надзорного стресс-тестирования в SREP.

## Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP

В 2023 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:* актуализация количественных показателей и расчет откорректированных рейтингов банков;
4. *сентябрь:* направление в банки предварительных результатов SREP;
5. *октябрь-ноябрь:* подведение итогов, разработка проектов надзорных решений (мер надзорного реагирования);
6. *декабрь:* утверждение Комитетом по надзору проектов надзорных решений (мер надзорного реагирования) по каждому банку;
7. *январь-февраль 2024г.:* направление уведомлений в банки о принятом надзорном решении, согласование и принятие планов мероприятий по устранению недостатков или продолжение мониторинга ранее принятых планов.

В ходе надзорной оценки банков Агентством будет дополнительно рассмотрено выполнение банками новых требований Правил № 188 в части разработки и утверждения отчетности в рамках процессов ICAAP/ILAAP, наличия внутренней методологии и расчета внутреннего (экономического) капитала.

Утвержденная методология системы оценки рисков (СОР) в рамках надзорного процесса SREP предусматривает необходимость актуализации модели оценки, по меньшей мере один раз в год, путем внесения изменения в структуру модели оценки по параметрам количественных и качественных показателей. Кроме этого, модель оценки рисков следует калибровать в зависимости от текущей рыночной ситуации в стране и динамики макроэкономических факторов, также целесообразно учесть изменения требований законодательства.

В данном направлении Агентством в 2023 году начата работа по совершенствованию количественных и качественных показателей модели оценки в целях улучшения надзорной оценки рисков банков и качества их управления в рамках методологии SREP.

Вместе с тем в текущем году для целей обеспечения единого понимания банками Агентством будут отдельно опубликованы ожидания по пересмотренным количественным и качественным показателям SREP.

## Регулярная оценка качества активов (AQR)

В рамках регулярного AQR Агентство будет совершенствовать и оттачивать процесс взаимодействия с банками. Для этого был проанализирован опыт проведения AQR в 2022 году. По итогам данной работы в банки направлен перечень наиболее часто встречавшихся ошибок и рекомендаций по их исправлению. Также в банки передан полный перечень контролей качества и полноты данных с кодами по их автоматизации. Кроме того, банкам направлена полная база ответов на часто задаваемые вопросы и продолжится практика оказания постоянной методологической поддержки по вопросам сбора и предоставления данных. Ожидается, что эти меры позволят снизить нагрузку на банки по сбору данных, сократить сроки проведения AQR и снизить риск операционных ошибок при сборе данных.

С конца февраля 2023 года Агентство начало подготовительные мероприятия по проведению очередного регулярного AQR также по расширенному списку банков с покрытием не менее 70% активов и 70% ссудного портфеля банковской системы:

− создание базы данных – *март-май*;

− расчет риск-метрик – *июнь-июль*;

− анализ индивидуальных займов – *июнь-июль*;

− расчет достаточности капитала – *август.*

До конца 2023 года планируется подготовка отчета регулярного AQR по состоянию на 01.01.2023г.

AQR не только позволяет повысить точность оценки качества кредитных портфелей банков, но и способствует повышению компетенций банковского сектора в области оценки кредитных рисков. На основе проведенного анализа и выявленных недоработок в методиках и процессах банков Агентство продолжит обучение банков по ключевым аспектам регулярного AQR, а также продолжит знакомство банков с принципами и лучшими практиками построения внутренних моделей оценки и анализа кредитного риска.

## Надзорное стресс-тестирование

В 2023 году Агентство приступит к ежегодному надзорному стресс-тестированию по перечню банков в соответствии с периметром AQR. Для успешного проведения надзорного стресс-тестирования, Агентством будут проведены подготовительные мероприятия, в том числе разработаны сценарии НСТ, проведена калибровка моделей.

В дополнение, 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 не только для ознакомления с методологией НСТ, но и для обсуждения часто встречавшихся ошибок и рекомендаций по их исправлению.

После подготовительных работ *до конца 2023 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. Финальным этапом будет оценка достаточности капитала банков для поглощения возможных убытков в случае реализации стрессовых сценариев.

Банкам, вошедшим в периметр надзорного стресс-тестирования, необходимо будет учитывать результаты надзорного стресс-тестирования при выявлении рисков, присущих их деятельности. В целях законодательного урегулирования данного вопроса Агентством в 2022 году внесены изменения и дополнения в Правила №188.

Дополнительно результаты надзорного стресс-тестирования будут учитываться при определении надзорных мер для каждого банка исходя из его риск-профиля. Поэтапное раскрытие и публикация результатов НСТ в последующие годы будет осуществляться по мере развития инструментария стресс-тестирования, что позволит повысить транспарентность банковского сектора и доверие рынка.

## Мониторинг индивидуальных планов корректирующих мер по итогам AQR

До полного исполнения Планов мероприятий по итогам проведенного в 2019 году AQR, банкам-участникам осталось реализовать мероприятия, связанные в основном с автоматизацией новых и усовершенствованных бизнес-процессов, исполнение которых запланировано на первое полугодие 2023г.

Окончательное внедрение всех обновленных бизнес-процессов в деятельность банков-участников AQR путем их полной автоматизации позволит завершить качественный переход банков к наилучшим стандартам ведения банковского дела и повысит устойчивость банков к внешним и внутренним шокам.

Для усиления контроля эффективности исполнения запланированных мероприятий в 1-м полугодии 2023 года планируется проведение индивидуальных отчетных встреч с банками-участниками AQR по исполнению Планов мероприятий по итогам AQR.

## Развитие надзора на консолидированной основе

Риски банковских холдингов становятся более комплексными и предполагают системное управление с учетом специфики экосистем и нефинансовых продуктов и услуг. Усиление консолидированного надзора направлено на выявление и недопущение многократного использования капитала, оценку групповых рисков (распределение и концентрация рисков, сложности в управлении и исключение конфликта интересов), а также минимизацию регуляторного арбитража.

Для снижения системных рисков будет продолжена работа по усилению регулирования банков и банковских холдингов на консолидированном уровне.

1) пруденциальное регулирование финансовых конгломератов будет установлено в соответствии с требованиями Базельского комитета   
по банковскому надзору (БКБН). Согласно принципу 12 БКБН регулятор должен определять требования и осуществлять сбор и анализ информации на консолидированной основе, 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.

Агентством в 2023 году будет определена методика расчета капитала на консолидированном уровне в соответствии с международными стандартами в рамках реализации первого этапа мероприятий по усилению регулирования на консолидированной основе.

2) требования к системе управления рисками будут определяться на консолидированном уровне в соответствии с международными рекомендациями.

Согласно принципам 21 и 22 международного Форума (The Joint Forum), который был учрежден в 1996 году под эгидой БКБН, Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Международной ассоциации страховых надзоров (IAIS), регулятор должен разработать требования к финансовым конгломератам для обеспечения наличия независимой всесторонней эффективной системы управления рисками с жесткой системой внутреннего контроля, эффективным внутренним аудитом и комплаенс-контролем.

3) 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 (предоставление кредитов, продажа 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.

4) предполагается усиление контроля за деятельностью банковских групп и банковского конгломерата по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Согласно Рекомендации 26 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) органам финансового надзора следует принимать необходимые меры для недопущения того, чтобы преступники могли иметь долевое участие или занимать руководящие должности в финансовом учреждении, или являться бенефициарным собственником такого учреждения.

По итогам оценки Республики Казахстан во 2-м раунде взаимных оценок Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) было рекомендовано совершенствование консолидированного надзора в части требований по ПОД/ФТ. В связи с этим, Агентством в 2023 году будут доработаны внутренние процедуры по проведению проверок за соблюдением требований о ПОД/ФТ на консолидированной основе.

Отдельное внимание Агентством уделяется вопросам обеспечения прозрачности в структуре собственности банковских конгломератов, необходимость исследования которой заложено Базельскими принципами.

Законом Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года №177-VII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства» внесены изменения в банковское законодательство, устраняющие исключение об отсутствии необходимости получения предварительного согласия уполномоченного органа, ранее предусмотренное для владельцев финансовой организации, которая приобретает банк.

Лица, которые на дату введения в действие указанной нормы (1 января 2023 года) прямо или косвенно владеют, пользуются и (или) распоряжаются 10 и более процентами голосующих акций банка, а также имеют контроль или возможность оказывать влияние на принимаемые банком решения без получения предварительного согласия Агентства, обязаны в течение 30-ти календарных дней привести свою деятельность в соответствие с требованиями Закона путем подачи заявлений и необходимых документов на приобретение статуса крупного участника (банковского холдинга) либо уменьшить количество принадлежащих им прямо или косвенно голосующих акций банка до уровня ниже десяти процентов.

Агентством будет проведена соответствующая работа по контролю соблюдения прямыми и косвенными акционерами банков требований законодательства.

## Внедрение методологии оценки ICAAP/ILAAP

1. Внутренняя методология ICAAP/ILAAP

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 в том числе на обеспечение банками эффективного управления капиталом и ликвидностью.

Агентством в 2022 году в рамках развития риск-ориентированного надзора утверждена внутренняя методология, которая определяет процесс надзорной оценки ICAAP/ILAAP, и направлена на дополнение действующих качественных показателей SREP с целью улучшения общей оценки банков.

Процесс надзорной оценки ICAAP/ILAAP банка основан на последовательном и комплексном анализе внутренних процессов для определения надежности и адекватности рассчитанного банками уровня внутреннего капитала и ликвидности.

2. Изменения и дополнения в Правила №188

В 2022 году Агентством внесены изменения и дополнения в Правила №188, которыми предусмотрено:

– детализация требований к процессам ICAAP/ILAAP с указанием ответственных подразделений и внутренних документов, регламентирующих процессы;

– описание управленческой отчетности, формируемой в рамках ICAAP/ILAAP;

– определение внутреннего (экономического) капитала как капитала, необходимого для покрытия существенных рисков, в том числе потенциальных, принятых банком, рассчитанного внутри банка с использованием собственных моделей, описание состава капитала и ликвидности банка;

– описание методик, используемых банком для выявления, оценки, мониторинга и контроля существенных рисков, в том числе процентного риска;

– необходимость использования стресс-тестирования, его интеграция в систему управления рисками и контроля, и применение результатов.

Указанные изменения и дополнения в Правила №188 вводятся поэтапно, так, банкам необходимо обеспечить:

1) подготовку и утверждение советом директоров отчета по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности за 2022 год в *срок не позднее 30 апреля 2023 года;*

2) наличие внутренней методологии и расчета внутреннего (экономического) капитала в срок *не позднее 1 июля 2023 года.*

Анализ выполнения банками указанных требований Правил №188 будет осуществлен Агентством в рамках ежегодной надзорной оценки банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP *в ходе оценки в 2023 году.*

## Методология IRRBB

В рамках совершенствования требований к системе управления рисками банков в 2022 году Агентством также внесены изменения и дополнения в Правила №188, которыми детализированы требования к оценке и управлению *процентным риском банковской книги* *(IRRBB),* представлению соответствующей формы отчетности.

*Форма отчета по IRRBB* представляется в виде управленческой отчетности руководству банка в составе отчета по соблюдению ICAAP/ILAAP, утверждаемом на ежегодной основе органом управления банка *не позднее 30 апреля.*

Агентством в 2022 году доработана внутренняя надзорная методология, которая позволит надзорным подразделениям оценивать эффективность управления рисками и внутреннего контроля в отношении IRRBB.

Анализ выполнения банками внесенных требований в Правила №188 в отношении процентного риска банковской книги (IRRBB) также будет проведен Агентством в рамках надзорного процесса по методологии SREP *в ходе оценки в 2023 году.*

## Усиление требований к работе банков 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.

В рамках исполнения надзорных приоритетов Агентства на 2022 год с целью совершенствования регуляторных требований к системам управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, Агентством 29 декабря 2022 года приняты поправки в Правила №188, предусматривающие усиление внутренних процедур по работе с залоговым обеспечением банков второго уровня в части:

* требований наличия отдельного подразделения залоговой службы, компетенции ее сотрудников и построения ее деятельности в условиях отсутствия конфликта интересов;
* требований и критериев качества внутренней банковской оценки залогового обеспечения в соответствии с международными стандартами с использованием обоснованных подходов и суждений;
* необходимости проведения детального анализа отчетов независимых оценочных компаний работниками залоговой службы банка с дальнейшим составлением соответствующего заключения и выработкой рекомендаций о дальнейшем сотрудничестве с независимыми оценочными компаниями.

Также с учетом результатов анализа мероприятий по итогам оценки качества активов банков (AQR) вводится новое понятие *статистический журнал стоимости залогового обеспечения*, который позволит банкам корректнее определять коэффициенты ликвидности, применяемые для определения залоговой стоимости, а также точнее рассчитывать компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков с целью обеспечения устойчивого функционирования как отдельного банка, так и всей системы.

Банкам второго уровня необходимо будет свои внутренние процедуры по работе с залоговым обеспечением привести в соответствие с новыми требованиями Правил №188 *с 1 июля 2023 года.*

Исполнение требований законодательства будет проверяться Агентством в ходе инспекторских проверок банков и дистанционного надзора.

## Совершенствование надзорных процессов по итогам FSAP

В конце 2022 года в Казахстане начата Программы оценки финансового сектора Республики Казахстан (FSAP), которая продолжится до конца 2023 года.

FSAP проводится совместно МВФ и Всемирным банком и представляет собой всеобъемлющий и углубленный анализ финансового сектора страны в рамках двух основных направлений: оценка стабильности и надежности финансового сектора и оценка его потенциального вклада в рост и развитие экономики страны. Будет уделено особое внимание *оценке соответствия банковского регулирования и надзора Базельским принципам.*

Прохождение оценки FSAP является обязательным для 47-ми стран, определенных МВФ как «Юрисдикции с системно важным финансовым сектором» (страны G20, Малайзия, Колумбия, Сингапур, Новая Зеландия и др.). В остальных странах FSAP проводится по запросу властей с периодичностью в 5-7 лет.

Исследовательской миссией FSAP (Scoping Mission) были проведены консультации с представителями Агентства по определению масштаба и направлений оценки. В рамках Исследовательской миссии команда FSAP провели встречи также с Национальным Банком, Ассоциацией финансистов РК, фондовой биржей, финансовыми организациями, министерствами финансов и национальной экономики, АО НУХ «Байтерек» и МФЦА.

По результатам оценки FSAP, МВФ и Всемирным банком будут представлены отчеты и рекомендации по дальнейшему развитию финансового сектора Казахстана, в том числе по усовершенствованию надзорных процессов.

## Совершенствование регуляторных требований

## Методология надзорной надбавки

По итогам оценки SREP и количественных результатов AQR и НСТ Агентством будет приниматься надзорное решение в отношении банка, которое может включать в себя надзорную надбавку к нормативам достаточности капитала и другие меры надзорного реагирования.

В международной практике установление надзорной надбавки   
к коэффициентам достаточности капитала банка определено вторым компонентом Basel II. Надзорная надбавка определяется по результатам ежегодной оценки SREP и будет стимулировать банки оперативно устранять выявленные в их деятельности недостатки и риски.

В рамках SREP выполняется качественная и количественная оценка эффективности внутренних процессов банка. AQR и надзорное стресс-тестирование – инструменты, дополняющие SREP и позволяющие оценить корректность отражения активов на балансе банка и его финансовую устойчивость к потенциальному неблагоприятному развитию экономической ситуации.

Агентство планирует поэтапную интеграцию основных надзорных инструментов SREP, AQR и НСТ с целью определения потенциальных рисков и достаточности капитала.

В 2023 году Агентством планируется разработать собственную внутреннею методику 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.

До конца текущего года планируется определить основные подходы к применению регулятором надзорной надбавки на капитал, включая структуру надбавки и предельные значения в зависимости от выявленных рисков, которые будут определены в рамках пруденциального регулирования банков.

В этой связи Агентством в 2023 года будет продолжена работа по разработке нормативной базы по внедрению индивидуальной надзорной надбавки на капитал банков с учетом оценки надзорного стресс-тестирования и результатов регулярного AQR.

## Разработка ключевых требований к содержанию плана восстановления платежеспособности банка (Recovery Plans)

В целях снижения системных рисков и ограничения последствий потенциальной несостоятельности банков будет проведена работа по изучению и внедрению эффективных инструментов урегулирования несостоятельности банков. В частности, в данном направлении планируется разработка *ключевых требований к содержанию плана восстановления платежеспособности банка (Recovery Plans)* и утверждение внутренней методологии оценки эффективности планов восстановления платежеспособности.

Работа будет проводиться в том числе с учетом результатов проводимой Программы оценки финансового сектора Республики Казахстан (FSAP).

## Усовершенствование законодательства по вопросам повышения финансовой устойчивости банков, развития банковского сектора и расширения конкуренции

Для целевого и эффективного использования банками государственных средств, выданных в целях оздоровления банковского сектора, а также стимулирования банков к досрочному выполнению своих обязательств по возврату указанных средств в банковское законодательство Законом Республики Казахстан от 30.12.2022г. № 177-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства» внесены дополнения в части ограничения по распределению прибыли и начислению дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проведению обратного выкупа собственных акций банком, получившим средства государственной поддержки.

Во исполнение данного закона Агентством разработан *проект нормативного правового акта, устанавливающий условия распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций* банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций. Будет введено требование по получению банком независимого аудиторского заключения, определяющего, что выплата дивидендов осуществляется за счет операционной прибыли банка, и средства государственной поддержки не используются при распределении дивидендов. Указанные условия будут распространяться на банк второго уровня, на балансовом и (или) вне балансовом учете которого на дату определения нераспределенной прибыли в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности имеются средства государственной поддержки.

В целях развития банковского сектора и расширения конкуренции, а также учитывая текущую концентрацию в банковском секторе, планируется провести оптимизацию лицензионных требований для банков. Одним из барьеров по вхождению на рынок банковских услуг новых банков является норма по запрету на привлечение банком депозитов физических лиц в течение одного года после открытия банка. Данная норма была введена в 2008 году, когда риск невозврата вкладов депозиторов был высоким.

В связи с чем, Агентством планируется внесение поправок в законодательство, предусматривающих *исключение нормы по запрету на привлечение банком депозитов физических лиц в течение одного года после открытия банка.*

## Разработка единых требований к цифровым платформам для купли-продажи стрессовых активов

Для проведения анализа существующей инфраструктуры на рынке стрессовых активов и выработки предложений по созданию цифровой платформы Агентством создана Рабочая группа, в состав которой входят ключевые министерства, включая Министерство национальной экономики и Министерство финансов Республики Казахстан, организации квазигосударственного сектора, а также международные финансовые организации.

Привлечена техническая помощь Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) с участием международных консультантов KPMG и Dentons. Проект реализован в течение 2022 года с июня по декабрь. По результатам реализации Проекта разработано технико-экономическое обоснование по созданию цифровой платформы (ТЭО). В рамках ТЭО проведен анализ международного опыта, определены подходы, функционал и выработаны рекомендации по выбору цифровой платформы.

Проведенные в рамках ТЭО анализ международного опыта и детальное изучение имеющихся в Казахстане цифровых платформ показали, что целесообразным является применение подхода, который предполагает функционирование нескольких цифровых платформ, удовлетворяющим определенным единым требованиям.

Единые требования необходимы для создания равного доступа действующим и создаваемым платформам, а также для обеспечения прозрачности и предсказуемости для инвесторов процесса торговли стрессовыми активами. В этой связи, *на законодательном уровне будут установлены единые требования к цифровым платформам,* которые должны быть выполнены для того, чтобы платформа могла осуществлять продажу стрессовых активов. Только платформы, отвечающие этим требованиям, будут иметь право на проведение продаж, то есть будет введен процесс аккредитации платформ.

В 2023 году для реализации выбранной модели функционирования цифровой платформы, предполагающей функционирование нескольких цифровых платформ, удовлетворяющим определенным единым требованиям, на законодательном уровне будут установлены положения по обязательной продаже стрессовых активов на цифровой платформе и наделения Агентства полномочиями по установлению единых требований к цифровым платформам.

После принятия указанных законодательных поправок на нормативном уровне будут установлены единые требования к цифровым платформам, включающие следующее:

* определение функциональных и технических параметров цифровой платформы;
* обеспечение информационной безопасности, включая защиту IT-систем;
* определение периметра активов для продажи (кредиты, взысканное имущество, активы на балансах дочерних организаций банков, осуществляющих управление стрессовыми активами);
* требования к обмену, хранению, анализу и валидации информации об активах в соответствии с установленными шаблонами данных;
* утверждение шаблонов данных по стрессовым активам, включающих сведения по займам и взысканному имуществу;
* требования к регистрации участников и проведению аукционов.

В целях предоставления равного доступа действующим и создаваемым платформам будет предоставлен определенный период времени для приведения деятельности в соответствие требованиям для аккредитации в качестве цифровой платформы по реализации стрессовых активов.

## Регуляторные инициативы по внедрению принципов ESG

Агентством будет продолжена постепенная (поэтапная) интеграция принципов ESG в стратегии и бизнес-модели финансовых организаций.

В 2023 году будут утверждены Рекомендации по раскрытию финансовыми организациями информации о степени подверженности рискам ESG.

Планируется, что раскрытие нефинансовой информации будет осуществляться в рамках трех блоков: определение существенной ESG информации, управление ESG факторами, корпоративное управление.

Рекомендации будут содержать требования к подготовке ESG отчета, в частности к объему, качеству раскрываемой информации, формату и периодичности. Кроме того, будет представлен список общих ключевых показателей ESG.

Агентством совместно с банками будут обсуждены планы и сроки по внедрению для финансовых организаций ключевых стандартов ESG в области раскрытия нефинансовой информации по критериям ESG, а также оценке и управлению ESG рисками. Одновременно, Агентством в течение 2023 года совместно с Международной финансовой корпорацией (IFC) будут проведены обучающие семинары для финансового сектора по вопросам внедрения принципов ESG.

Планируется, что процесс внедрения стандартов ESG и переход от их добровольного соблюдения к обязательному будет поэтапным, что предоставит финансовым организациям возможность адаптации к новым регуляторным требованиям.

В дальнейшем контроль над ESG-рисками будет внедряться в систему надзора финансовых организаций. При этом мониторинг рисков ESG будет осуществляться *в рамках ежегодной надзорной оценки SREP* по банкам.

Кроме того, Агентством планируется проведение *стресс-тестирования* *климатических рисков для банков в 2024 году, для которого будут разработаны соответствующие сценарии.*

## Заключение

В 2022 году реализовались геополитические риски. Конфликт России с Украиной и антироссийские санкции оказали негативное воздействие на мировую торговлю и макроэкономическую стабильность. Эти события повлияли в том числе на банковский сектор и деятельность дочерних российских банков, функционировавших на территории Республики Казахстан,

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов российских дочерних банков, обеспечения непрерывности потоков платежей между клиентами данных банков и иных казахстанских банков Агентством была проведена значительная работа, направленная на сохранение стабильности и устойчивости банковского сектора Казахстана в условиях геополитической неопределенности.

Принимаемые Агентством меры по развитию и расширению надзорного инструментария позволяют 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 в исключительных случаях направляет запросы в банки для уточнения имеющихся сведений.

Со своей стороны Агентство ожидает проведение банками дальнейшего качественного изменения 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.

1. Specially designated nationals [↑](#footnote-ref-1)
2. Office of Foreign Assets Control (Управление по контролю за иностранными активами – подразделение Министерства финансов США) [↑](#footnote-ref-2)