

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі



Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

НАДЗОРНАЯ ОЦЕНКА SREP: ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ АСПЕКТОВ НАДЗОРНОЙ МОДЕЛИ И НОВЫЕ ПОДХОДЫ

Алматы, 2024

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И АББРЕВИАТУР	3
ПРЕДИСЛОВИЕ	4
1. ВВЕДЕНИЕ	5
Роль модели SREP в надзорном процессе	5
Цели и задачи надзорной модели SREP	7
2. ОПИСАНИЕ НАДЗОРНОЙ МОДЕЛИ SREP	8
Принципы оценки SREP	8
Этапы SREP	11
Надзорная надбавка	15
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ SREP	17
Пересмотр подходов к оценке банков	21
Пересмотр показателей системы оценки рисков RAS	22
Автоматизация оценки SREP	24
Impact Study по обновленной методологии SREP	25
4. ОБНОВЛЕННЫЙ SREP: РЕКОМЕНДАЦИИ	25
Деятельность и роль Совета директоров	27
Деятельность и роль Правления	29
Стратегическое и бюджетное планирование	30
Управление рисками и внутренний контроль	32
Система вознаграждения	35
Раскрытие информации и прозрачность	37
5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	38

❖ СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И АББРЕВИАТУР

АГЕНТСТВО	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
СФС	Совет финансовой стабильности – международная организация Financial Stability Board, FSB
AQR	Asset Quality Review – оценка качества активов банка
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission – международная организация Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвея
CRO	Chief Risk Officer – глава риск-менеджмента банка
GARP	Global Association of Risk Professionals – Глобальная ассоциация специалистов по рискам
ISO	International Organization for Standardization – Международная организация по стандартизации
ICAAP	Внутренний процесс оценки достаточности капитала
ILAAP	Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book – процентный риск в банковской книге
RAS	Risk Assessment System – система оценки рисков
SEP	Supervisory Examination Program – программа надзорных действий
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process – надзорный процесс обзора и оценки рисков банка
SupTech	Supervisory Technologies – инновационные технологии, используемые для повышения эффективности надзора и регулирования в финансовой сфере

ПРЕДИСЛОВИЕ

В последние годы финансовый сектор развивался в условиях повышенных рисков на фоне таких событий как пандемия COVID-19, обострение геополитической ситуации и введение международных санкций. В этом контексте особую роль для финансового регулирования и надзора играет более точная и глубокая оценка рисков, необходимая для обеспечения стабильности финансовой системы.

В соответствии с передовой международной практикой с 2019 года в Казахстане внедрена система риск-ориентированного надзора за деятельностью банков (РОН), которая основана на оценке рисков и целенаправленном распределении надзорных ресурсов с приоритетом на наиболее рискованные сегменты. Этот подход позволяет регулятору сфокусироваться на ключевых угрозах и предотвратить возникновение существенных проблем в банковской системе. Ключевым элементом РОН является надзорная модель SREP, которая направлена на детальную оценку риск-профиля банка на индивидуальной основе и позволяет сегментировать банки по уровню присущего риска.

Настоящий Обзор описывает наиболее существенные аспекты надзорной модели SREP, в том числе основные принципы и этапы надзорного процесса, а также ключевые характеристики обновленной методологии. Агентством были сформированы рекомендации, которые определяют фокус внимания регулятора при осуществлении надзорной деятельности в рамках обновленного SREP и служат ориентиром для совершенствования банками своих внутренних процессов и методов управления рисками.

РОЛЬ МОДЕЛИ SREP В НАДЗОРНОМ ПРОЦЕССЕ

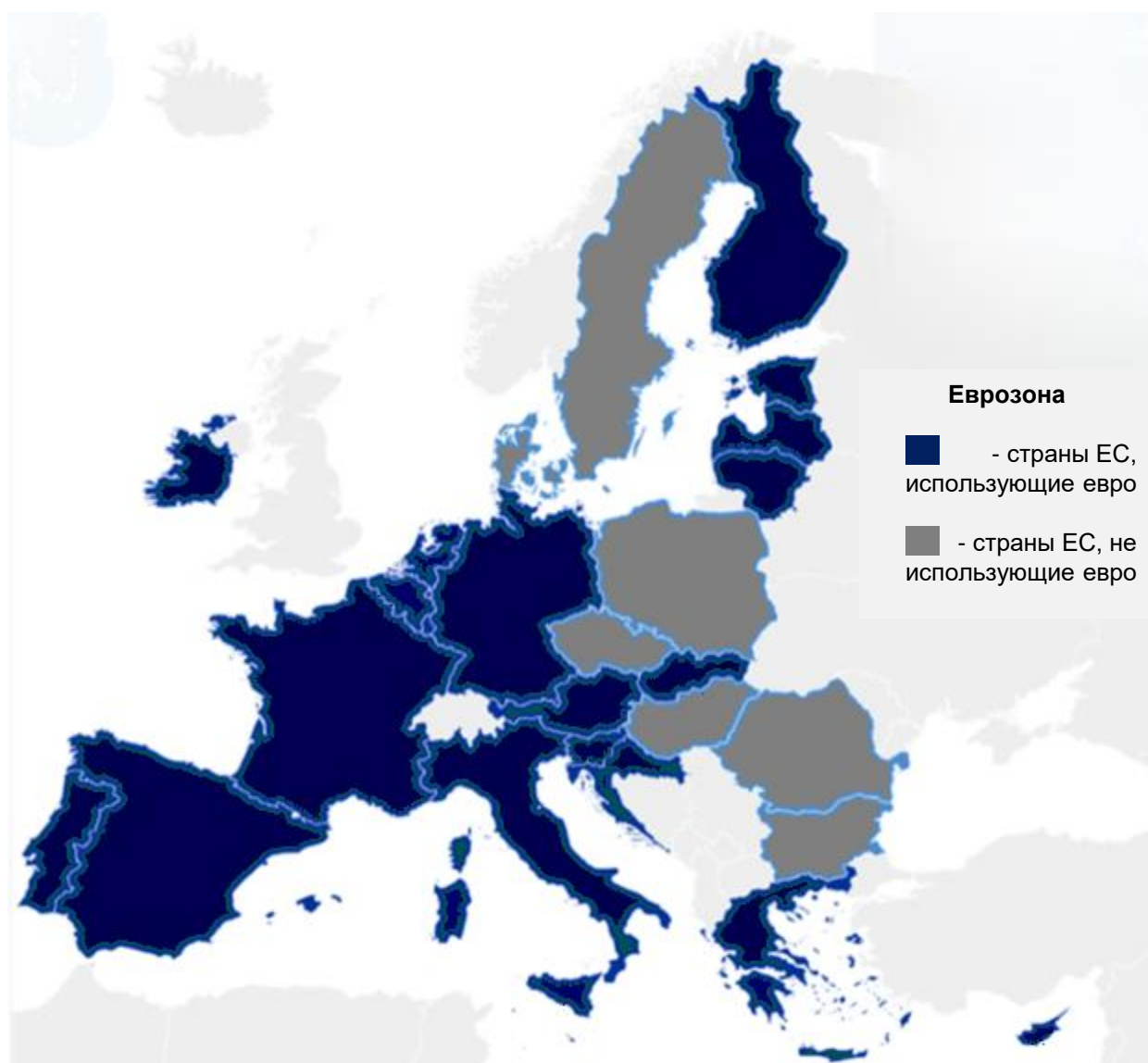
Финансовые кризисы последних десятилетий показали, что одной из предпосылок возникновения и аккумуляирования проблем в банковском секторе является проведение несбалансированной политики в сфере кредитования и инвестирования, в том числе вследствие принятия банками чрезмерных рисков, отсутствия эффективных систем управления рисками, а также недостаточной прозрачности деятельности банков.

В ответ на недостатки и уязвимости глобальной финансовой системы, выявленные по итогам финансового кризиса 2008-2009, мировая система банковского регулирования и надзора подверглась фундаментальному реформированию, направленному, в том числе на усиление подходов к оценке и управлению рисками с целью обеспечения устойчивости финансового сектора. Так, Базельским комитетом по банковскому надзору был разработан новый пакет международных стандартов и рекомендаций Базель III, одной из основных целей которого является повышение качества управления рисками.

Базель III регламентирует новые усиленные подходы к банковскому регулированию и надзору в рамках трех компонентов. При этом если Компонент 1 Базеля III предусматривает применение расширенных минимальных требований к капиталу банка, Компонент 2 определяет основные принципы надзорной оценки банков, которые призваны обеспечить соответствие капитала и ликвидных активов банка его риск-профилю, а также наличие надежных внутренних процессов и соответствующих методов управления рисками. Таким образом, Компонент 2, дополняя минимальные требования по капиталу Компонента 1 и требования к раскрытию информации Компонента 3, направлен на усиление связи между риск-профилем банка, его системами управления рисками, а также планированием капитала.

Внедрение Компонента 2 Базеля III стало актуальной задачей для финансовых регуляторов разных стран. Процесс надзорной оценки стал более сложным с введением новых стандартов и требований.

Так, Европейский центральный банк имплементировал риск-ориентированный надзор с использованием модели SREP в 19 странах Европейского Союза, в том числе во Франции, Германии, Италии, Испании, Бельгии, Люксембурге и др. Надзорная модель SREP также была реализована в Великобритании посредством имплементации и адаптации основных принципов SREP в национальное законодательство. В Казахстане методология SREP, основанная на опыте Европейского центрального банка, была внедрена в ежегодный надзорный процесс с 2019 года и за время применения стала одним из основных инструментов риск-ориентированного надзорного процесса.



ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НАДЗОРНОЙ МОДЕЛИ SREP

Целью надзорного процесса по методологии SREP является обеспечение финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора путем стимулирования банков к формированию надежных и эффективных систем идентификации, оценки и управления рисками, оперативному устранению выявленных недостатков, а также непрерывному совершенствованию внутренних процессов и методов управления рисками.

Основными задачами надзорного процесса SREP являются:



Идентификация основных рисков и уязвимостей в банковском секторе, в том числе на индивидуальной основе



Оценка степени воздействия выявленных рисков, определение степени взаимозависимости между группами различных рисков и их влияния на деятельность банка



Принятие своевременных надзорных действий для обеспечения финансовой устойчивости банков, раннее вмешательство с целью предотвращения и недопущения накопления рисков в банковском секторе



Мониторинг ключевых показателей и хода исполнения банками корректирующих мер

Фундаментальным условием эффективного достижения заявленных целей и задач является непрерывность надзорного процесса по модели SREP. Критически важным аспектом в этом процессе также выступает конструктивное взаимодействие между Агентством и банками. Данное взаимодействие должно базироваться на принципах прозрачности и открытости, а также предусматривать регулярный обмен достоверной и актуальной информацией.

Надзорная модель SREP представляет собой регулярный надзорный процесс обзора и оценки рисков банка, основанный на риск-ориентированном подходе. Агентство в ходе применения методологии SREP руководствуется набором основополагающих принципов, которые призваны обеспечить соответствие надзорного процесса лучшим международным практикам. При этом центральной парадигмой методологии SREP является надзорная оценка всех рисков присущих банку и источников их возникновения, а не только проверка соответствия минимальным регуляторным требованиям, установленным законодательно.

” SREP – это инструмент комплексной оценки риск-профиля банка, а не его формального соответствия минимальным требованиям.

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ SREP

Для обеспечения корректного и эффективного применения SREP в основу надзорной модели были заложены основополагающие принципы. Данные принципы обеспечивают структурированный и последовательный подход к оценке рисков банков, а также помогают лучше понять надзорную модель и концепцию SREP.



1

Принцип объективной оценки предполагает беспристрастное и непредвзятое проведение оценочных процедур, то есть все аналитические и оценочные действия должны проводиться на основе фактов и имеющихся данных, исключая личные предпочтения, предубеждения и необъективные мнения.

2

Принцип комплексной оценки направлен на наиболее точное отражение профиля рисков банка, то есть всей совокупности актуальных и потенциальных рисков, а также возможных мер по их снижению.

3

Риск-ориентированный принцип предусматривает приоритетное рассмотрение областей с наиболее высоким риском, применение методов управления рисками, адаптированных к уникальным условиям и характеристикам отдельного банка, а также обеспечение своевременного и эффективного реагирования на меняющуюся среду с учетом наиболее оптимального распределения ресурсов. При этом важным элементом риск-ориентированного подхода является использование обоснованного профессионального мнения – мотивированного суждения. Применение мотивированного суждения позволяет отойти от формального надзора и способствует формированию более точной оценки рисков банка.

4

Принцип последовательности предполагает обеспечение логичности, непротиворечивости, а также преемственности в принятии надзорных решений и надзорных действий, в том числе в процессе применения мотивированного суждения.

5

Принцип прогностической оценки позволяет выявить потенциальные риски и проблемы в деятельности банка до их реализации. Оценка рисков должна осуществляться в перспективе на будущее, используя широкий спектр прогнозных показателей, исторических данных, количественной и качественной информации.

-
- 6 **Принцип пропорциональности** предполагает, что надзорная оценка и принятие надзорных мер должны осуществляться пропорционально размеру, системной значимости, характеру и масштабу деятельности банка.
- 7 **Принцип однородности** предполагает применение единообразных подходов при оценке рисков, что помогает предотвратить некорректное использование инструментов и методов оценки, а также обеспечивает сопоставимость результатов.
- 8 **Принцип непрерывного совершенствования** подразумевает постоянное обновление и актуализацию методологии SREP в соответствии международными стандартами и передовыми практиками, что стимулирует банки к улучшению своих внутренних процессов и систем.

Важно подчеркнуть, что следование принципам оценки SREP имеет центральное значение в создании эффективного и устойчивого банковского надзора. Эти принципы не только обеспечивают систематический и сбалансированный подход к оценке рисков и управлению ими в банковской сфере, но и способствуют формированию более прозрачного надзорного процесса. В конечном счете, глубокое понимание и соответствие данным принципам содействует укреплению доверия к регулятору со стороны банковского сектора.

ЭТАПЫ SREP

Надзорный процесс по методологии SREP представляет собой полноценный и непрерывный надзорный цикл, состоящий из трех этапов. Выделение трех ключевых этапов имеет важное значение для обеспечения целостности и последовательности в надзорной оценке банков.



График SREP



На 1 ЭТАПЕ разрабатывается годовая программа надзорных действий SEP (Supervisory Examination Program). SEP устанавливает ключевые направления надзорных действий, определяя их приоритетность и уровень интенсивности. Программа базируется на всестороннем анализе рисков, включая результаты предыдущей оценки SREP, дистанционного надзора, а также выводы, полученные в ходе инспекторских и других видов проверок. Таким образом, SEP служит комплексным планом для надзора за банковской деятельностью в течение календарного года.

Исходя из анализа текущей макроэкономической и рыночной ситуации, формируются входные данные и задачи, отражающие фокус внимания регулятора при проведении надзорной оценки банков по системе RAS.

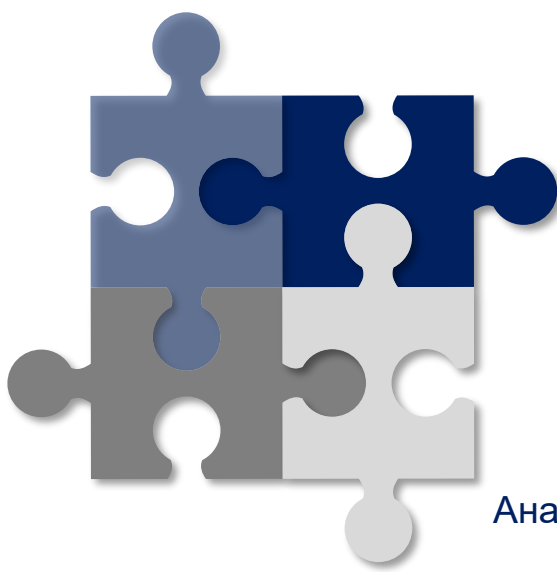
На 2 ЭТАПЕ осуществляется сбор количественных и качественных данных для анализа рисков по системе RAS, а также предварительный анализ риск-факторов. В процессе оценки происходит взаимодействие с банками с целью получения дополнительных материалов и пояснений, осуществляется расчет, корректировка рейтинга SREP, формируется сводный отчет по каждому банку. Надзорная оценка по системе оценки рисков RAS проводится на основании качественного и количественного анализа по 4 категориям:

Анализ
бизнес-модели

Анализ рисков
капитала

Анализ рисков
ликвидности

Анализ корпоративного
управления и
управления рисками



❖ ОПИСАНИЕ НАДЗОРНОЙ МОДЕЛИ SREP

На **3 ЭТАПЕ** по итогам количественного и качественного анализа по системе оценки рисков RAS каждому банку присваивается рейтинг SREP в соответствии со шкалой, представленной ниже.

Рейтинг	Значение
1	Низкий риск. Заметный риск существенного воздействия на пруденциальные элементы группы или ее организаций с учетом присущего уровня риска отсутствует.
2	Умеренно низкий риск. Присутствует низкий риск существенного воздействия на пруденциальные элементы группы или ее организации с учетом присущего уровня риска.
3	Умеренно высокий риск. Присутствует средний риск существенного воздействия на пруденциальные элементы группы или ее организации с учетом присущего уровня риска.
4	Высокий риск. Присутствует высокий риск существенного воздействия на пруденциальные элементы группы или ее организации с учетом присущего уровня риска.

По итогам количественной и качественной оценки принимается решение о применении надзорных мер (в случае необходимости). Важно отметить, что выбор мер основывается на принципах пропорциональности, эффективности, баланса ожидаемых издержек и выгод от применения, а также оценки возможности банка их исполнения.

На основании рейтинга SREP устанавливается надзорная надбавка к капиталу банка согласно Компоненту 2 БКБН (Pillar 2 requirement, P2R), которая является обязательным пруденциальным нормативом, отражающим индивидуальный риск-профиль банка.

НАДЗОРНАЯ НАДБАВКА

В соответствии с принципами Компонента 2 БКБН банки должны иметь достаточный уровень капитала для покрытия своих рисков, в том числе которые не были учтены в рамках минимальных требований к капиталу по Компоненту 1. Кроме того, в рамках Компонента 2 надзорные органы определяют насколько адекватно банки оценивают свою потребность в капитале относительно своих рисков и принимают соответствующие меры. Таким образом, надзорная оценка призвана обеспечить активный диалог между банками и надзорными органами, с тем чтобы при выявлении чрезмерных рисков, недостаточного капитала или других недостатков в управлении рисками можно было предпринять оперативные действия для их снижения, устранения недостатков или повышения достаточности капитала.

Надзорная надбавка (*Pillar 2 requirement, P2R*) представляет собой обязательное пруденциальное требование к капиталу банка, предъявляемое Агентством и отражающее надзорную оценку рисков, которые не были учтены или учтены частично в рамках Компонента 1.

Надзорная надбавка впервые будет применена индивидуально для банков по итогам оценки 2024 года. Определены следующие виды надзорной надбавки:

- **Надбавка по результатам SREP и регулярного AQR** для банков, вошедших в периметр регулярного AQR, с диапазоном от **0** до **6%** от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;
- **Надбавка по результатам SREP** для банков, не вошедших в периметр регулярного AQR, с диапазоном от **0** до **3%** от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков.

”

Несоблюдение требования по надзорной надбавке влечет за собой применение надзорных мер реагирования.

❖ ОПИСАНИЕ НАДЗОРНОЙ МОДЕЛИ SREP

Надзорная надбавка предусматривает применение дифференцированного матричного подхода при определении ее величины, устанавливается на собственный капитал банка и покрывается не менее чем на **56,25%** за счет основного капитала (к1), не менее **75%** за счет капитала первого уровня (к1-2).

Необходимо отметить, что согласно международной практике результаты надзорного стресс-тестирования (НСТ) также применяются для установления буфера в структуре капитала банков. В Казахстане буфер по результатам НСТ устанавливается на основной капитал в диапазоне от **0** до **3%**. При этом буфер НСТ имеет рекомендательный характер и его несоблюдение влечет за собой ограничение на выплату дивидендов.

Надзорная надбавка в структуре капитала

Банки, вошедшие в периметр AQR		Банки, не вошедшие в периметр AQR	
Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования	0-3%	Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования	0-3%
Контрциклический буфер	0-3%	Контрциклический буфер	0-3%
Консервационный буфер	2,5-3%	Консервационный буфер	2,5-3%
Надзорная надбавка по результатам SREP и AQR	0-6%	Надзорная надбавка по результатам SREP	0-3%
Собственный капитал (к2)	8%	Собственный капитал (к2)	8%
Капитал первого уровня (к1-2)	6,5%	Капитал первого уровня (к1-2)	6,5%
Основной капитал (к1)	5,5%	Основной капитал (к1)	5,5%

* Без учета системного буфера

Введение надзорной надбавки позволяет не только в полной мере отразить индивидуальные факторы риска отдельного банка в требованиях к капиталу, но также интегрировать в единый надзорный процесс наряду со SREP два взаимодополняющих надзорных инструмента – регулярный AQR и надзорное стресс-тестирование.

С 2020 по 2023 гг. Агентством осуществлен полноценный переход на риск-ориентированный надзор в банковском секторе. За этот период в единый надзорный процесс интегрированы такие ключевые взаимодополняющие инструменты как SREP, регулярный AQR и надзорное стресс-тестирование. SREP предполагает комплексный анализ всего риск-профиля банка с фокусом на оценку адекватности внутренних процессов корпоративного управления и управления рисками. В свою очередь, регулярный AQR представляет возможность получения более точечной оценки уровня кредитного риска банков, который является наиболее существенным в банковской системе Казахстана. Вместе с тем, применение надзорного стресс-тестирования позволяет оценить достаточность капитала банков с учетом возможных негативных сценариев развития экономики.

Результаты проведенных мероприятий в течение трехлетнего периода демонстрируют существенную трансформацию и совершенствование бизнес-процессов в банках, в частности:

- обновлены ключевые бизнес-процессы в сфере управления рисками и корпоративного управления;
- доработаны процессы по классификации финансовых активов в соответствии с МСФО 9;
- усовершенствованы процессы оценки залогового обеспечения;
- значительно повышен уровень автоматизированных операций в бизнес-процессах.

Благодаря принятым мерам было обеспечено не только соответствие банков минимальным регуляторным требованиям, но и заложена основа для перехода к более качественному управлению рисками. С целью дальнейшего развития систем управления рисками и обеспечения соответствия лучшим международным практикам корпоративного управления Агентством была инициирована работа по совершенствованию методологии SREP.

С середины 2022 года Агентство начало работу по совершенствованию методологии SREP. Мотивацией к пересмотру методологии стали выявленные области для совершенствования, накопленный опыт и выводы прошлых лет. Обновленная методология была утверждена в декабре 2023 года и нацелена на повышение общей эффективности надзорной модели SREP.

Аналитическая группа. Для получения наиболее глубокого и комплексного понимания ключевых областей, которые могут быть усовершенствованы, была сформирована специальная Аналитическая группа. Важным аспектом формирования новых подходов было вовлечение в ее работу широкого круга специалистов, не ограничиваясь сотрудниками только надзорного подразделения.

Отбор участников Аналитической группы был проведен на основании строгих критериев, включающих наличие соответствующего профессионального опыта, высокий уровень специализированных компетенций и навыков, соответствующих задачам и целям пересмотра методологии. Кроме того, при формировании состава Группы был учтен принцип репрезентативности: стремление к охвату максимально широкого спектра областей знаний и экспертизы среди ее участников.

Международные эксперты. В работу Группы были вовлечены сотрудники методологического, аналитического и надзорного подразделений Агентства, в том числе высшее руководство. Стоит отметить, что работа Аналитической группы сопровождалась консультациями международных экспертов, обладающих высокой квалификацией и опытом в сфере управления рисками, финансового анализа, стратегического планирования и корпоративного управления.

В период с 2022-23 гг. членами Аналитической команды проведена обширная работа по следующим направлениям:



- 

Осуществлена диагностика и оценка эффективности действующего надзорного цикла по каждому этапу, включая этапы формирования надзорных приоритетов, направления запроса в банк, оценки рисков по системе RAS, выставления рейтинга, принятия надзорного решения и применения надзорных мер при необходимости.
- 

Изучены международные стандарты и рекомендации в сфере банковского регулирования и надзора, а также наиболее актуальные тенденции и лучшие практики управления рисками и внутреннего контроля.
- 

Оценена целесообразность применения и требуемая степень адаптации международных стандартов с целью наиболее точного отражения специфики, особенностей и реалий казахстанского банковского сектора.

4



В ходе диагностики было выявлено, что отдельные количественные показатели SREP требуют проверочных моделей, так как получаемые от банков результаты несопоставимы ввиду отсутствия у банков четкой и эквивалентной методологии. Так, были созданы проверочные модели, в том числе для расчета IRRBB, операционного риска и горизонта выживания.

5



Доработанная методология была тщательно протестирована в пилотном режиме перед ее полномасштабным внедрением. Пилотный проект позволил оценить практическую эффективность и релевантность обновленной методологии. В тестировании приняли участие отобранные банковские учреждения. Результаты пилотного проекта были тщательно проанализированы и использованы для дальнейшего усовершенствования и оптимизации методологии перед ее утверждением.

6



Итогом проведенной работы по совершенствованию стало утверждение новой методологии SREP. Также принято решение о разъяснении ключевых аспектов SREP и публикации рекомендаций Агентства в рамках надзорной оценки по обновленной методологии.

В процессе разработки новой методологии SREP Аналитической группой в общей сложности состоялось более 300 часов заседаний. В ходе этих встреч был проведен анализ более чем 100 внутренних документов, а также многочисленных международных стандартов и практик. Среди изученных материалов были принципы COSO, стандарты ISO, стандарты Кодекса управления ОЭСР, практики GARP, а также изучен опыт Европейского центрального банка, Банка Англии и других ведущих финансовых учреждений. Проведенный глубокий и всесторонний анализ позволил сформировать обновленную методологию SREP, учитывающую как проверенные временем подходы, так и передовые практики в области банковского надзора.

ПЕРЕСМОТР ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ БАНКОВ

Ключевым отличием обновленного подхода SREP является переход от проверки формального наличия внутренних регламентов и ВНД к анализу степени адекватности и эффективности фактически выстроенных процессов системы управления рисками и внутреннего контроля.

” Обновленный SREP анализирует эффективность системы управления рисками и внутреннего контроля, выходя за рамки формальных проверок документов.

Центральными элементами обновленного подхода являются:

- **Проведение интервью с банками.** Интервью обеспечивает более высокий уровень транспарентности проводимой оценки и, в целом, более высокую прозрачность всего надзорного цикла, предоставляя возможность детального изучения выстроенных процессов. Также интервью служит дополнительным каналом обратной связи для банков в процессе выстраивания диалога с Агентством.
- **Валидация оценки Комплаенс-группой** позволяет осуществить более всестороннюю, комплексную оценку рисков банков. Комплаенс-группа – это коллегиальная группа, состоящая из сотрудников методологического, аналитического и других подразделений Агентства, которая проверяет достоверность, корректность и состоятельность оценки.
- **Пересмотренные качественные и количественные вопросы** обеспечивают более точный анализ банковской деятельности, позволяя лучше идентифицировать, оценивать и управлять рисками.
- **Институциональное укрепление с выделением отдельного подразделения для проведения оценки SREP.** Наличие специализированного управления позволяет более целенаправленно использовать ресурсы, необходимые для проведения SREP. Это включает в себя как человеческие, так и технические ресурсы, обеспечивая более глубокую и детализированную оценку деятельности банков.

ПЕРЕСМОТР ПОКАЗАТЕЛЕЙ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ RAS

В рамках совершенствования содержательной части методологии SREP проведена работа по пересмотру качественных и количественных показателей RAS.

Совершенствование количественного анализа

Блок количественного анализа оценивает факторы риска с точки зрения уровня и интенсивности риска. Действующий SREP предусматривает оценку банков по 33 количественным показателям.

- По итогам проведенной диагностики эффективности системы RAS набор текущих показателей был пересмотрен и актуализирован. В частности, была проведена оптимизация существующих показателей с учетом использования более широкого спектра данных.
- С целью наиболее точного отражения актуальных в настоящее время и значимых риск-факторов были добавлены 3 новых количественных показателя вместо 4 показателей действующей методологии. Пороги по новым показателям были выстроены таким образом, чтобы обеспечить наиболее плавный переход к обновленным подходам SREP.
- На основании результатов работы Аналитической группы, а также с учетом результатов пилотного тестирования банков, пороги по действующим количественным показателям были откалиброваны.

Новые количественные показатели отражают основные принципы пруденциального регулирования. Эти показатели охватывают такие ключевые аспекты как достаточность ликвидности и капитала, процессы ICAAP и ILAAP, а также риски концентрации. Отличительной особенностью новых количественных показателей является их дифференциация на несколько уровней. Кроме того, были интегрированы дополнительные показатели, выходящие за рамки стандартных нормативных требований, но важные для оценки общей степени риска банка, в том числе такие как уровень дефолта, волатильность ключевых финансовых показателей, уровень резервирования и др.

Совершенствование качественного анализа

Блок качественного анализа системы RAS оценивает риск-факторы с точки зрения их контроля и позволяет выявить слабые стороны и уязвимости, которые могут возникнуть по аспектам, не охваченным в рамках количественного анализа, а также по механизмам контроля, которые могут быть выстроены и функционируют ненадлежащим образом.

- В рамках обновленного SREP была пересмотрена сама концепция построения качественного анализа. В частности, качественные вопросы в новой методологии имеют многоуровневый характер с использованием системы подвопросов и критериев, что позволяет проводить более глубокий и детализированный анализ, повышая точность и релевантность оценки.
- В результате проведенной работы набор из 122 вопросов действующей методологии актуализирован и расширен до 227 за счет включения новых подвопросов и критериев.
- Качественный анализ теперь осуществляется не только в контексте ключевых банковских операций, но и с учетом различных функциональных направлений и органов управления банка.
- По итогам результатов пилотного тестирования вопросы качественного характера были также откалиброваны, а обратная связь, полученная в ходе проведенных интервью с банками, была учтена при их финализации.

Новые качественные вопросы соответствуют фундаментальным принципам управления рисками и внутреннего контроля. Эти вопросы были разработаны в соответствии с постановлениями Агентства, а также учитывают передовые международные практики в области корпоративного управления.

АВТОМАТИЗАЦИЯ ОЦЕНКИ SREP

Один из ключевых этапов в усовершенствовании процесса SREP – это цифровизация надзорной деятельности. Этот шаг предусматривает интеграцию современных технологий и цифровых решений в надзорные процедуры, что существенно увеличивает эффективность и скорость анализа данных. В рамках данного направления Агентством разработано Web-приложение SREP.

Web-приложение «SREP» имеет трехуровневый доступ для (i) кураторов надзорных управлений; (ii) членов Комплаенс-группы; (iii) руководства Агентства и позволяет:

- вести централизованный учет данных надзорной оценки по банкам (в том числе хранение в единой базе информации по качественному и количественному блокам, а также отчетов);
- хранить и заполнять суждения кураторов надзорных управлений по каждому подпроцессу и блоку качественного раздела, а также формировать план работ;
- агрегировать и хранить историческую информацию по надзорной оценке в разрезе каждого банка (включая хранение сводных отчетов, ответов на качественный блок и расчетов количественного блока) для аналитических целей;
- автоматически формировать отчет SREP по банку с указанием сильных и слабых сторон на основании заполненной информации по блокам;
- отслеживать степень проведения/заполнения надзорной оценки в разрезе банков.

Web-приложение SREP является одним из ключевых модулей, которое будет интегрировано в комплексное надзорное супер-приложение. Это приложение разрабатывается как часть SupTech инициатив Агентства и предполагает применение аналитических инструментов, в том числе оснащенных технологиями машинного обучения.

IMPACT STUDY ПО ОБНОВЛЕННОЙ МЕТОДОЛОГИИ SREP

Важным инструментом в совершенствовании методологии SREP и диагностики эффективности пересмотренных подходов было проведение Impact Study – пилотного тестирования банков. В периметр пилотного тестирования вошли 11 банков-участников ежегодной оценки AQR и надзорного стресс-тестирования.

На протяжении 2023 года проведено более 50 интервью с банками, в ходе которых обсуждались вопросы об установившейся практике бюджетного и стратегического планирования, принятых подходах и методах оценки достаточности экономического капитала, идентификации/оценки существенных рисков, интеграции результатов стресс-тестирования и других значимых процессах в банке.

В ходе пилотного тестирования было выявлено, что практика банков расходилась с внутренними нормативными документами и заявленными процессами. Также было установлено, что в отдельных банках:

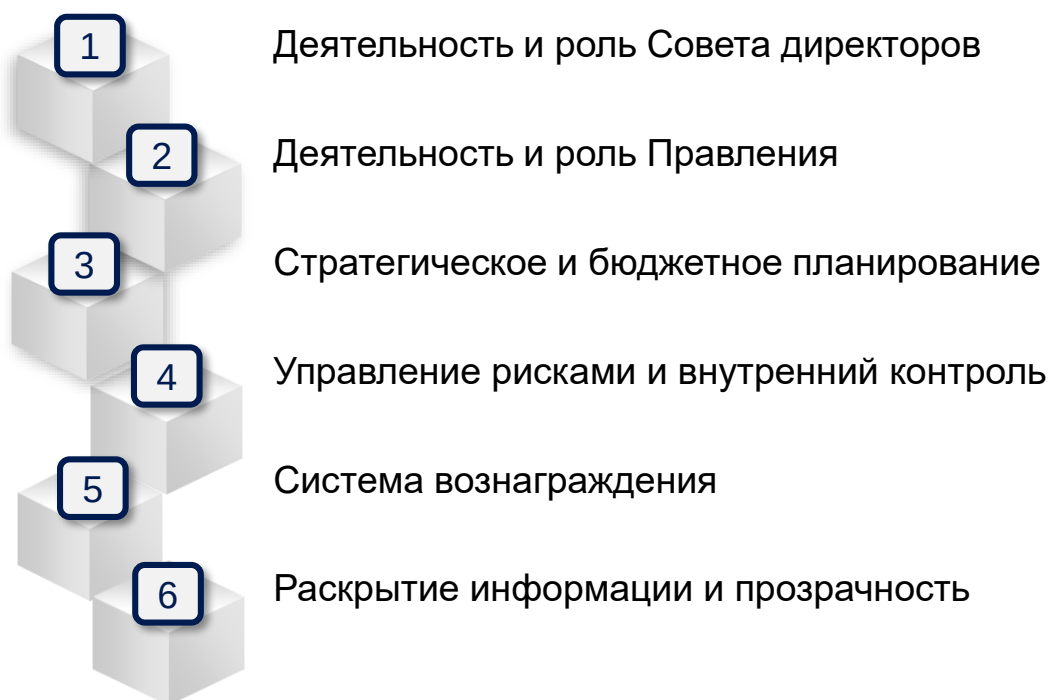
- Отсутствует достаточная вовлеченность Совета директоров в общее руководство банком и не реализуется надзорная функция за управлением рисками;
- Неэффективная модель управления рисками, в том числе отсутствуют основные компоненты системы управления рисками, такие как риск-аппетит, матрица рисков и контролей, реестр и карта рисков и др.;
- Не соблюдаются отдельные требования Агентства по формированию системы управления рисками и внутреннего контроля.

В целом, результаты проведенного пилотного тестирования подтвердили значимость пересмотра действующей методологии SREP, состоятельность новых подходов к SREP, а также адекватность и применимость пересмотренных показателей системы оценки RAS.

Базовым принципом методологии SREP является комплексная оценка всего риск-профиля и соответствующих риск-факторов банка, направленная на оперативное выявление и устранение недостатков. При этом конечной целью надзорных действий регулятора является непрерывное совершенствование банками своих внутренних процессов и систем. Для формирования ясного понимания основных подходов, руководствуясь которыми регулятор будет осуществлять оценку SREP, Агентством были сформированы рекомендации, которые базируются на принципах БКБН, ОЭСР и СФС.

” В контексте обновленного SREP Агентство ожидает, что банки будут не просто соответствовать минимальным требованиям в области корпоративного управления, но и стремиться активно внедрять передовые методы и лучшие практики.

При этом ключевыми областями, на которые банкам необходимо сосредоточить свое внимание, являются:



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И РОЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров несет ответственность за общее руководство банка, включая утверждение, контроль и мониторинг за реализацией стратегических целей, стратегии управления рисками, корпоративного управления и корпоративных ценностей.

В рамках совершенствования деятельности Совета директоров банки руководствуются следующими рекомендациями:

- Совет директоров обладает как на индивидуальном, так и на коллективном уровне, соответствующим опытом, знаниями, компетенциями и личными качествами, включая профессионализм и личную честность.
- Совет директоров обладает глубоким экспертным пониманием локальных, региональных, мировых экономических и рыночных тенденций, а также высоким уровнем знаний правовых и нормативных аспектов деятельности банка.
- Количественный и персональный состав Совета директоров сформирован на основе эффективных и прозрачных процедур отбора, а также обеспечивает наиболее конструктивное обсуждение вопросов и принятие качественных рациональных управленческих решений.
- Совет директоров способен выносить объективные суждения, независимые как от мнения Правления, так и от политических или личных интересов. Эта способность может быть усилена путем подбора членов Совета директоров из широкого профиля кандидатов с учетом размера, сложности и географического охвата банка. Независимость может быть усилена путем включения в состав Совета директоров большего числа квалифицированных независимых членов.
- Совет директоров в своей деятельности придерживается принципов «duty of care» («обязанность заботиться») и «duty of loyalty» («обязанность быть лояльным»), которые предполагают принятие взвешенных решений на основе тщательного анализа и обоснованной информации только в интересах банка и всех заинтересованных сторон.

- Совет директоров обеспечивает наличие и функционирование организационной структуры, которая способствует эффективному принятию решений и надлежащему управлению.
- Совет директоров осознает, что его члены несут ответственность перед самим банком, регулятором и иными заинтересованными сторонами, независимо от того, кто их назначает.
- Регламент работы Совета директоров структурирован таким образом, чтобы способствовать своевременному и продуктивному рассмотрению и обсуждению вопросов.
- В банке предусмотрено ведение соответствующих записей, содержащих изложение рассмотренных вопросов и решений. Данные записи должны документировать факты выполнения членами Совета директоров своих обязанностей.
- Совет директоров не ограничивается простым ознакомлением и принятием к сведению важных документов, касающихся деятельности банка, а активно участвует в их утверждении, осознавая их значимость.
- Совет директоров обеспечивает разработку и внедрение политики в отношении конфликтов интересов, а также объективный процесс реализации этой политики.
- Совет директоров играет ведущую роль в установлении «тона сверху» или «tone at the top», что подразумевает установление профессиональных стандартов, в том числе в сфере управления рисками, корпоративного управления и корпоративных ценностей, которые способствуют добросовестной деятельности самого Совета директоров, Правления и сотрудников банка.
- Для поддержания эффективности работы Совета директоров регулярно проводится его оценка. Помощь внешних консультантов в проведении оценки может способствовать объективности данного процесса.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И РОЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Под общим руководством Совета директоров Правление должно обеспечивать соответствие деятельности банка бизнес-стратегии, допустимому уровню риска/стратегии риск-аппетита, утвержденным Советом директоров.

В рамках совершенствования деятельности Правления банки руководствуются следующими рекомендациями:

- Члены Правления обладают необходимым опытом, компетенцией и добросовестностью для управления деятельностью банка, а также имеют соответствующие полномочия и мандат для управления ключевыми процессами банка.
- Количественный и персональный состав Правления сформирован на основе эффективных и прозрачных процедур отбора, обеспечивающих принятие обоснованных управленческих решений, способствующих достижению стратегических целей.
- Члены Правления вносят существенный вклад в обеспечение надежного корпоративного управления банка посредством личного примера/поведения (в том числе, «тон сверху» наряду с Советом директоров), обеспечивая соответствие деятельности банка утвержденной бизнес-стратегии, допустимому уровню риска и стратегии риск-аппетита.
- Члены Правления несут ответственность за распределение обязанностей среди персонала банка и формирование системы управления, обеспечивающей высокий уровень подотчетности и прозрачности.
- Члены Правления осознают свою обязанность контролировать выполнение делегированных задач и функций, а также свою конечную ответственность перед Советом директоров за результаты деятельности банка.
- Члены Правления выстраивают в соответствии с указаниями Совета директоров комплексную и независимую систему управления рисками и внутреннего контроля.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ И БЮДЖЕТНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Стратегическое и бюджетное планирование занимают центральное место в системе управления банка и тесно взаимосвязаны друг с другом. Стратегическое планирование определяет долгосрочные цели и направления развития банка, помогая адаптироваться к изменениям в бизнес-среде, предвидеть потенциальные риски и возможности. Вместе с тем, бюджетное планирование фокусируется на распределении ресурсов, служит инструментом контроля за финансовыми показателями и выполнением стратегических планов.

В рамках совершенствования процессов стратегического и бюджетного планирования банки руководствуются следующими рекомендациями:

- Бюджет банка выполняется в соответствии с плановыми показателями, при этом в банке выстроены эффективные процессы контроля за исполнением бюджета и стратегии, позволяющие своевременно отслеживать отклонения фактических результатов деятельности банка от запланированных, выявлять причины расхождений, а также применять меры по обеспечению исполнения бюджета.
- Совет директоров банка активно вовлечен в весь процесс стратегического и финансового управления, что включает в себя разработку, реализацию и контроль за стратегическими и финансовыми планами. Эта вовлеченность проявляется в том числе через проведение систематических заседаний по стратегическим и финансовым вопросам банка с детальным документированием ключевых аспектов принимаемых решений.
- Банк проводит комплексный анализ потребности в капитале с учетом всех существенных видов рисков, эффективным образом интегрируя этот процесс в общую бизнес-стратегию, стратегию риск-аппетита и финансовые планы.
- Процессы формирования, реализации и контроля за исполнением стратегии и бюджета в банке выстроены наиболее оптимальным образом, регламентированы, являются гибкими и прозрачными, обеспечивая оперативное реагирование на изменяющиеся условия среды.

- Банк обладает ясным пониманием ситуаций, когда необходим пересмотр бюджета/стратегии, а также имеет план перехода для таких случаев. Это включает в себя готовность и способность банка эффективно реагировать на изменения в экономической среде, рыночные колебания или другие события, которые могут повлиять на его финансовое состояние. Банк демонстрирует готовность и способность оперативно адаптировать свой бюджет/стратегию для наиболее точного отражения текущих рыночных тенденций и минимизации потенциальных рисков.
- Бизнес-модель банка устойчива и не зависит от мер государственной поддержки. Это означает, что банк имеет четко сформулированную стратегию и достаточные внутренние ресурсы для поддержания своей деятельности и роста без прямого вмешательства или финансовой помощи со стороны государства.
- Для обеспечения непрерывности критически важных видов деятельности в случае наступления непредвиденных обстоятельств в банке разработан и регулярно актуализируется план восстановления. Этот план регламентирует четкий порядок мероприятий, направленных на восстановление долгосрочной устойчивости и функциональности банка в условиях возможных кризисных ситуаций.
- Банк активно внедряет передовые инструменты для стратегического и финансового планирования, демонстрируя стремление к эффективному управлению ресурсами. Эти инструменты обеспечивают не только анализ текущих финансовых данных, но и предоставляют возможность моделирования различных сценариев для прогнозирования будущих результатов.
- Внутренний аудит банка играет важную роль в обеспечении точности, актуальности и соответствия стратегических планов и бюджета установленным целям и регуляторным требованиям. Это включает в себя оценку адекватности и эффективности процедур планирования, анализа рисков, а также проверку соответствия планов корпоративной политике и регуляторным стандартам.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Управление рисками и внутренний контроль являются ключевыми компонентами системы управления банка, обеспечивая ее стабильность и надежность. Управление рисками включает в себя идентификацию, анализ и минимизацию потенциальных рисков, возникающих в ходе деятельности банка, что способствует защите его активов и поддержанию финансовой устойчивости. Внутренний контроль, в свою очередь, направлен на обеспечение эффективности операций, достоверности финансовой отчетности, а также соблюдение законодательства и внутренних политик, тем самым укрепляя доверие к банку со стороны клиентов и регуляторов.

В рамках совершенствования систем управления рисками и внутреннего контроля банки руководствуются следующими рекомендациями:

- Банки имеют эффективную систему управления рисками и внутреннего контроля с достаточными полномочиями, статусом, независимостью, ресурсами и доступом к Совету директоров.
- Система внутреннего контроля обеспечивает наличие соответствующих политик, процессов и/или иных мер для управления каждым ключевым риском, а также их применение в соответствии с предполагаемыми целями и задачами.
- Внутренний контроль в банке обеспечивает уверенность в том, что финансовая и управленческая информация является надежной, своевременной и полной, и, что банк соблюдает свои обязательства, в том числе требования законодательства и нормативные акты.
- Средства внутреннего контроля обеспечивают целостность, соответствие и эффективность внутренних процессов банка.
- Система внутреннего контроля устанавливает разумные ограничения на свободу действий руководителей и сотрудников банка в целях предотвращения действий, выходящих за рамки их полномочий.
- Ключевые управленческие решения осуществляются с учетом принципа «четырех глаз» т.е. принимаются более чем одним человеком.

- В банке применяется перспективный подход к управлению рисками, который предполагает постоянный мониторинг существующих рисков, а также выявление новых рисков.
- В банке активно применяются ключевые инструменты управления рисками, включая реестр рисков, карту рисков, заявление о риск-аппетите и др.
- В банке надлежащим образом выстроены внутренние процессы оценки достаточности капитала ICAAP и ликвидности ILAAP, а также соответствующие стратегии обеспечения и повышения уровней капитала и ликвидности. ICAAP и ILAAP эффективным образом интегрированы в бизнес-модель банка, при этом банк поддерживает тщательный контрольный механизм для обеспечения адекватности данных процессов, предусматривающий проведение независимых проверок и постоянное обновление документации.
- Для повышения эффективности процессов ICAAP и ILAAP банк обеспечивает наличие современной IT-инфраструктуры и инфраструктуры данных, позволяющих осуществлять более точную и надежную оценку достаточности капитала и ликвидности.
- Банк осознает необходимость постоянного совершенствования своего кредитного процесса. Это включает в себя разработку и применение эффективных скоринговых и рейтинговых моделей для более точной оценки кредитных рисков. Кроме того, банк активно работает над снижением модельного риска, что предполагает регулярную независимую валидацию используемых моделей.
- В рамках количественного и качественного анализа банк использует перспективные стресс-тесты и анализ сценариев для лучшего понимания потенциальных рисков при различных неблагоприятных обстоятельствах. Они являются ключевыми элементами процесса управления рисками банка.
- Результаты стресс-тестов доводятся до сведения руководства, соответствующих бизнес-направлений и отдельных сотрудников банка, а также должным образом учитываются ими.

- Персонал по управлению рисками, в особенности Глава риск-менеджмента – CRO, обладают достаточным опытом и квалификацией, включая знание рынка и продуктов, а также владение дисциплинами, связанными с рисками.
- Персонал по управлению рисками обладает способностью и готовностью критически оценивать и взаимодействовать с сотрудниками бизнес-направлений по аспектам рисков, возникающих в результате деятельности банка.
- Компенсация и другие стимулы (например, возможности для продвижения по службе) CRO и сотрудников риск-менеджмента достаточны для привлечения и удержания квалифицированного персонала. Также предусмотрены достаточные ресурсы для эффективного функционирования подразделений внутреннего аудита и комплаенса.
- Подразделение по управлению рисками, как в масштабах всего банка, так и в рамках дочерних компаний и бизнес-направлений под руководством CRO, имеет достаточный авторитет в банке.
- Подразделение по управлению рисками в достаточной степени независимо от бизнес-подразделений. При этом персонал по управлению рисками не изолирован от бизнес-подразделений географически или иным образом, и имеет беспрепятственный доступ к необходимой информации.
- Сотрудники подразделения по управлению рисками стремятся избегать неопределенности в своих заключениях и предоставляют четкое и обоснованное мнение по каждому рассматриваемому вопросу. Риск-менеджеры в рамках своей деятельности предоставляют четкие и обоснованные оценки, выделяя соответствующие риски, потенциальные последствия и предоставляя рекомендации по их снижению и эффективному управлению.

СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Система вознаграждения играет критически важную роль в корпоративном управлении, поскольку она напрямую связана с мотивацией и результативностью сотрудников. Сбалансированная система вознаграждения призвана стимулировать эффективное выполнение задач, привлечение и удержание высококвалифицированных специалистов, а также формировать условия для активной вовлеченности персонала в достижение стратегических целей банка.

В рамках совершенствования системы вознаграждения банки руководствуются следующими рекомендациями:

- Система вознаграждения учитывает все виды и временные характеристики рисков, а также уникальные аспекты риск-профиля банка.
- Члены Совета директоров и Правления осознают тесную взаимосвязь между системой вознаграждения и риск-профилем банка, а также адекватно оценивают степень влияния принятых методов вознаграждения и компенсаций на подверженность банка рискам.
- Для обеспечения сбалансированности между системой вознаграждения и риск-аппетитом банк внедряет механизмы оценки и стимулирования руководящих работников, которые учитывают не только финансовые результаты, но и уровень принимаемых рисков, соответствие стратегическим целям, а также степень ответственности руководителей.
- Система вознаграждения сотрудников выстраивается в соответствии с обоснованным управлением рисками. Этот подход направлен на достижение баланса между стимулированием результативности сотрудников и эффективным контролем риск-факторов. При этом вознаграждение структурируется таким образом, чтобы выровнять интересы сотрудников со стратегическими целями банка, создавая стимул для совместной работы над снижением рисков и повышением стабильности.

❖ ОБНОВЛЕННЫЙ SREP: РЕКОМЕНДАЦИИ

- Критерии вознаграждения четко формулируются и связываются с обоснованными метриками управления рисками, что обеспечивает прозрачность и понимание принципов вознаграждения.
- Совет директоров осуществляет систематический контроль за процессами разработки, реализации политики вознаграждения, а также регулярно подвергает ее оценке и пересмотру.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОЗРАЧНОСТЬ

Прозрачность является значимым условием разумного и эффективного корпоративного управления. Открытость и доступность информации о деятельности банка, в том числе финансовых и нефинансовых аспектов его деятельности, способствует ответственному, этичному и взвешенному принятию решений на уровне высшего руководства, а также повышает доверие со стороны акционеров, инвесторов, сотрудников и других заинтересованных сторон.

В рамках повышения уровня раскрытия информации и прозрачности банки руководствуются следующими рекомендациями:

- Система корпоративного управления в банке обеспечивает своевременное и точное раскрытие всей существенной информации, касающейся деятельности банка, в том числе о финансовом положении, результатах деятельности, основных аспектах структуры владения и др.
- Банк осуществляет раскрытие ключевых аспектов, связанных с уровнем принятия рисков и определением риск-аппетита (в том числе с учетом соблюдения необходимой степени конфиденциальности). Этот процесс включает в себя описание методологии определения установленного риск-аппетита, а также предоставление информации о вкладе Совета директоров в данный процесс.
- Раскрытие информации должно быть ясным, корректным, объективным и представленным в понятной форме, обеспечивая легкость и удобство в ознакомлении для акционеров, вкладчиков, инвесторов и других заинтересованных сторон.
- Банк понимает необходимость и демонстрирует готовность раскрытия ESG-информации, отражающей ключевые аспекты деятельности банка в сфере устойчивого развития, социальной ответственности и корпоративного управления в контексте их влияния на окружающую среду, социальную сферу и экономику.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Надзорная модель SREP представляет собой комплексный инструмент банковского надзора, ориентированный на обеспечение устойчивости и эффективное управление рисками в банковской сфере. При этом SREP является гибким механизмом, который может быть адаптирован к динамично развивающимся условиям рынка и новым вызовам, позволяя регулятору своевременно и оперативно реагировать на изменения в экономической среде.

В 2023 году методология SREP была обновлена с учетом новых подходов и показателей, разработанных на основании накопленного опыта предыдущих лет, а также международных стандартов и передовых практик. Обновленный SREP позволяет не только осуществлять более точный и углубленный анализ банков, но также обеспечивает интегрированный подход к оценке различных видов рисков, способствуя формированию более полного представления о финансовом состоянии банков.

Значимым условием эффективного взаимодействия между Агентством и банками в рамках оценки по обновленной методологии SREP является повышение качества коммуникаций и уровня прозрачности надзорного процесса (с соблюдением необходимых стандартов конфиденциальности и защиты информации). Важным шагом в данном направлении является публикация рекомендаций Агентства, которые определяют основные направления для совершенствования банками своих внутренних процессов и будут на регулярной основе актуализироваться. Стоит отметить, что банки не должны ограничиваться этими рекомендациями, а должны самостоятельно стремиться к непрерывному улучшению своих процессов и практик для повышения устойчивости и эффективности деятельности.



НАДЗОРНАЯ ОЦЕНКА SREP: ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ АСПЕКТОВ НАДЗОРНОЙ МОДЕЛИ И НОВЫЕ ПОДХОДЫ

Управление внешних коммуникаций Агентства:

+7 (727) 2371089, press@finreg.kz