

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан"

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2022 года № 119. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 января 2023 года № 31668

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п.5

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632) следующие изменения и дополнения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Правилах используются следующие понятия:

1) риск информационной безопасности – вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов банка;

2) риск информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком;

3) уполномоченный коллегиальный орган банка – совет директоров, комитет при совете директоров, правление, комитет при правлении;

4) репутационный риск – вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности банка в целом;

5) юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком либо контрагентом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров;

б) внутренний процесс оценки достаточности капитала – набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля банка, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала банка для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Под капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213;

7) план финансирования капитала – совокупность процедур и плана действий для реагирования на критическое снижение капитала банка;

8) статистический журнал стоимости залогового обеспечения – внутренний журнал стоимостей залогового обеспечения, включающий описание и характеристику залогового обеспечения, информацию по итогам первой и наиболее актуальной оценок независимой оценки качества (дата оценки, наименование независимой оценки качества, стоимость, метод оценки), заключения залоговой службы (дата, стоимость), причины различия стоимостей, информацию по реализации (при наличии);

9) беззалоговый потребительский заем – банковский заем без условия о залоге на момент выдачи, предоставленный физическому лицу на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

10) комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

11) корпоративное управление – система взаимоотношений между правлением банка (соответствующим исполнительным органом банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), советом директоров (соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан) акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами банка.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

12) кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа;

13) кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок исполнить обязательства по договору банковского займа;

14) кредитный договор – соглашение между банком и заемщиком о предоставлении финансирования (включая условное финансирование), в результате которого у банка возникают (либо возникнут в будущем) требования к заемщику;

15) план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств – совокупность процедур и плана действий для реагирования на снижение способности банка своевременно отвечать по своим обязательствам;

16) надзорное стресс-тестирование – это инструмент уполномоченного органа, направленный на оценку финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий. Банки на основании единой для всех участников надзорного стресс-тестирования методологии и сценариев проводят расчеты с использованием внутренних моделей и предоставляют в уполномоченный орган результаты стресс-тестирования. При этом банки отвечают за надлежащее качество проведенных расчетов и результаты стресс-тестирования;

17) уполномоченный орган по финансовому мониторингу – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения;

18) подразделение-владелец защищаемой информации – подразделение банка, владелец информации, нарушение конфиденциальности, целостности или доступности которой приведет к убыткам для банка;

19) критичный информационный актив – информационный актив, определяемый в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 48 "Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правил и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16772;

20) существенный риск – риск, реализация которого приведет к ухудшению финансовой устойчивости банка;

21) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц банка (должностных лиц органа управления, исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов;

22) рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

23) операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска;

24) внутренний процесс оценки достаточности ликвидности – набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания банком надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты;

25) риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;

26) процентный риск – риск возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам банка;

27) политика – утвержденный советом директоров банка внутренний документ, определяющий основные количественные и качественные параметры, принципы, стандарты, обеспечивающие эффективное функционирование банка и соответствие его деятельности стратегии, риск-профилю, риск-аппетиту. В рамках политики совет директоров банка обеспечивает наличие соответствующих внутренних документов, описывающие отдельные процедуры, процессы, инструкции;

28) стратегический риск – вероятность возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегическое развитие банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, присущих деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк достигнет преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, обеспечивающих достижение стратегических целей деятельности банка;

29) стресс-тестирование – метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние банка;

30) риск – вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события окажут отрицательное влияние на финансовую устойчивость банка, его капитал и (или) доходы ;

31) риск-профиль – совокупность видов риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности банка рискам, присущим всем видам деятельности банка для

выявления слабых сторон и определения приоритетности последующих действий в рамках системы управления рисками;

32) риск-аппетит – агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии;

33) заявление риск-аппетита – утверждаемый советом директоров банка документ, описывающий агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии. Заявление риск-аппетита содержит заявление качественного характера, а также количественного характера, включая показатели в отношении доходности, капитала, ликвидности, рисков, иных применимых показателей;

34) риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила банка, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние банка, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности банка и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;

35) обработка риска – процесс выбора и реализации мер по изменению рисков;

36) реестр рисков – структурированный перечень рисков, содержащий критерии и причины возникновения рисков, вероятность их возникновения, воздействие (ущерб), приоритет и способы обработки риска;

37) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

38) организационная структура – внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений банка, отражающий структуру подчиненности, подотчетности;

39) участник Международного финансового центра "Астана", оказывающий услуги по управлению платформой цифровых активов – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с действующим правом Международного финансового центра "Астана" и осуществляющее на территории Международного финансового центра "Астана" деятельность по управлению платформой цифровых активов;

40) внутренний (экономический) капитал – капитал, необходимый для покрытия существенных рисков, в том числе потенциальных, принятых банком, рассчитанный внутри банка с использованием собственных моделей.

При применении требований Правил к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан:

под советом директоров понимается соответствующий орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

под правлением понимаются руководящие работники филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

под собственным капиталом понимаются активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213;

под финансовой отчетностью понимается отчетность по данным бухгалтерского учета филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

под главой риск-менеджмента понимается руководитель подразделения по управлению рисками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

под главным комплаенс-контроллером понимается руководитель подразделения по комплаенс-контролю филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 20 изложить в следующей редакции:

"20. Организационная структура банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями, включая, но не ограничиваясь:

- 1) совет директоров банка;
- 2) комитеты при совете директоров банка;
- 3) правление банка (соответствующий исполнительный орган банка - нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящие работники филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);
- 4) подразделение (подразделения) по управлению рисками;
- 5) подразделение по комплаенс-контролю;
- 6) подразделение внутреннего аудита;
- 7) подразделение, выполняющее функции залоговой службы, в том числе залоговая служба на основе аутсорсинга (за исключением случаев, когда стратегия банка не

предусматривает предоставление кредитов под залоговое обеспечение и в текущем портфеле банка отсутствуют займы, выданные под залоговое обеспечение) (далее – подразделение залоговой службы).";

пункт 34 изложить в следующей редакции:

"34. Совет директоров банка обеспечивает наличие подразделения (подразделений) по управлению рисками, курируемое и (или) возглавляемое главой риск-менеджмента, обладающим достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, осуществляющее взаимодействие с советом директоров. Подразделение (подразделения) по управлению рисками выполняет (выполняют), но, не ограничиваясь ими, следующие функции:

1) разработку системы управления рисками, включающую политики и процедуры управления рисками, стратегию риск-аппетита и определение уровней риск-аппетита;

2) выявление существенных текущих и потенциальных рисков, присущих деятельности банка, в том числе посредством надзорного стресс-тестирования для банков, вошедших в периметр надзорного стресс-тестирования, и внутреннего стресс-тестирования;

3) оценку рисков и определение агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита;

4) разработку для последующего вынесения на рассмотрение комитета по управлению рисками и утверждение советом директоров банка уровней риск-аппетита, мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита;

5) разработку систем раннего предупреждения и триггеров, направленных на выявление нарушений уровней риск-аппетита;

6) предоставление управленческой отчетности правлению, комитету по управлению рисками и совету директоров банка.

Положения подпункта 1), подпункта 4) настоящего пункта в части разработки и последующего вынесения на рассмотрение комитета по управлению рисками, утверждения советом директоров банка уровней риск-аппетита, а также подпункта 5) настоящего пункта не распространяются на филиал банка-нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 40 изложить в следующей редакции:

"40. Описание организационной структуры ВПОДК содержит перечень участников ВПОДК с указанием ответственности коллегиальных органов банка и подразделений, участвующих в реализации процессов управления достаточностью капитала, в том числе:

1) совет директоров банка отвечает за управление достаточностью капитала в целях управления рисками и определение уровня (уровней) риск-аппетита. Совет директоров

банка утверждает отчет по соблюдению ВПОДК и ВПОДЛ, включающий информацию о поддержании необходимого уровня достаточности капитала, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом;

2) комитет по вопросам управления рисками отвечает за разработку политик управления рисками и процедур в области управления капиталом в рамках уровня риск-аппетита, установленного советом директоров банка. Комитет по вопросам управления рисками периодически уведомляет совет директоров банка о существенных изменениях уровня капитала;

3) подразделение (подразделения) лица, на которое (которых) возложены функции внутреннего контроля, осуществляет (осуществляют) проверку соблюдения процедур ВПОДК и доводит (доводят) результаты до сведения совета директоров банка;

4) подразделение (подразделения), участвующее (участвующие) в процессе по управлению рисками:

является (являются) ответственным (ответственными) за реализацию процесса управления достаточностью капитала;

отвечает (отвечают) за подготовку отчета по соблюдению ВПОДК и ВПОДЛ в соответствии со Структурой отчета по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности согласно приложению к Правилам. Банк обеспечивает наличие подтверждающих документов к отчету по соблюдению ВПОДК и ВПОДЛ, которые включают, но не ограничиваясь, расчеты, применяемые модели, пояснительные записки, аналитические справки, результаты самооценки, оценку эффективности ВПОДК и результаты проверки соблюдения процедур ВПОДК;

отвечает (отвечают) за подготовку проведения стресс-тестирования;

5) подразделение, ответственное за разработку бюджета и планирование, осуществляет планирование инвестиций и разработку бюджета по всем направлениям деятельности банка;

6) подразделение (подразделения) по управлению капиталом разрабатывает (разрабатывают) и реализует (реализуют) меры по увеличению уровня капитализации и разрабатывает (разрабатывают) совместно с заинтересованными подразделениями план финансирования капитала;

7) подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности ВПОДК.

В рамках ВПОДК совет директоров банка несет ответственность за соблюдение утвержденной стратегии риск-аппетита, разработанной в соответствии с главой 3 Правил.";

пункт 42 изложить в следующей редакции:

"42. В рамках системы управления кредитным риском банк руководствуется следующими принципами и требованиями:

1) совет директоров и комитет по вопросам управления рисками банка обеспечивают:

поддержание достаточного уровня провизий;

осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска, который обеспечивается следующим:

принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений;

соблюдением требований Гражданского кодекса Республики Казахстан, Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)" (далее – Налоговый кодекс), Закона о банках, Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (далее – Закон о бухгалтерском учете и финансовой отчетности), Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском;

принятием мер по обеспечению полной и достоверной управленческой, регуляторной и финансовой отчетности;

наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов;

утверждением адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска, основанной на использовании всей доступной информации в процессе оценки займов;

наличием детально и в полном объеме регламентированных процедур взаимодействия между участниками процесса управления кредитным риском;

построение эффективной системы внутреннего контроля, включающей оценку соответствия уровня провизий ожидаемым потерям в рамках утвержденной методики формирования провизий и внутреннего процесса оценки достаточности капитала;

2) банк осуществляет кредитную деятельность и управление кредитным риском в рамках утвержденной кредитной политики, которая включает, но не ограничиваясь, следующее:

основные направления кредитной деятельности банка;

участников кредитного процесса и сферы их ответственности;

внутренний порядок принятия кредитных решений, включая порядок рассмотрения и одобрения кредитов, в том числе в отношении кредитования лиц, связанных с банком особыми отношениями, лимиты кредитования в целях ограничения концентрации кредитного риска;

процедуру анализа кредитоспособности заемщика.

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и принятых условных обязательств физическому лицу превышает 0,01 (ноль целых одну сотую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка,

размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (но не ограничиваясь ими):

- наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;
- наличие недвижимого и другого имущества;
- наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;
- долговая нагрузка;
- платежная дисциплина (кредитная история) по займам;
- рейтинг заемщика в скоринговых системах банка (при наличии);
- наличие иной задолженности;
- наличие иных источников погашения задолженности перед банком;
- остатки и операции по банковским счетам;
- информация об образовании и занятости (сфере деятельности);
- социально-демографические характеристики;
- информация о целевом использовании денег;
- дополнительная информация о доходах заемщика.

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и принятых условных обязательств физическому лицу не превышает 0,01 (ноль целых одну сотую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (но не ограничиваясь ими):

- наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;
- наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;
- долговая нагрузка;
- платежная дисциплина (кредитная история) по займам;
- рейтинг заемщика в скоринговых системах банка (при наличии);
- наличие иных источников погашения задолженности перед банком;
- остатки и операции по банковским счетам;
- информация об образовании и занятости;
- социально-демографические характеристики;
- информация о целевом использовании денег (при наличии).

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и условных обязательств юридическому лицу превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или превышает 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала банка,

размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (но не ограничиваясь ими):

анализ финансовой отчетности и основных финансовых коэффициентов заемщиков-юридических лиц (рентабельность, соотношение собственных и заемных средств, план поступления денежных средств (за исключением случаев выдачи займов финансовым организациям, размещения вкладов в финансовых организациях, открытия кредитной линии сроком менее 6 (шести) месяцев), уровня доходов.

Принимаемая для анализа финансовая отчетность заемщика (за исключением случаев финансирования в виде овердрафтов, кредитных карт, кредитных линий сроком менее 6 (шести) месяцев) балансовая стоимость активов которого превышает 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала банка, соответствует следующим требованиям:

наличие трех основных форм отчетности с расшифровками счетов по материальным (значимым) компонентам баланса (более 5 (пяти) процентов от валюты баланса) и (или) отчета о прибылях и убытках (более 5 (пяти) процентов от выручки). Данное требование не распространяется на акционерное общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", публичные компании, имеющие долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентств Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch Ratings Inc. (Фич Рейтингс), юридические лица, которые включаются в консолидированную финансовую отчетность частных международных корпораций (акции или доли участия которых не листингуются на фондовой бирже либо международных фондовых биржах) или публичных международных корпораций, а также на случаи наличия аудированной финансовой отчетности, заверенной компаниями, соответствующими листинговым требованиям фондовой биржи;

соответствие между всеми формами финансовой отчетности;

наличие подписей ответственных (уполномоченных) лиц заемщика под предоставленной финансовой отчетностью.

В случае наличия аудированной финансовой отчетности, соответствующей листинговым требованиям фондовой биржи, приоритетно используется аудированная финансовая отчетность для любых целей, а также не требуется ее сверка с налоговой декларацией. Сверка с налоговой декларацией финансовой отчетности не требуется для юридических лиц, которые включаются в консолидированную финансовую отчетность частных международных корпораций (акции или доли участия, которых не листингуются на фондовой бирже либо международных фондовых биржах) или публичных международных корпораций.

С 1 января 2024 года требуется наличие налоговой декларации (в случае, когда сдача налоговой декларации требуется в соответствии с Налоговым кодексом) и отсутствие противоречия данных из налоговой декларации с данными из финансовой отчетности, используемой для оценки признаков обесценения и расчета денежных потоков в целях расчета провизий, за один и тот же период. Расхождения между показателями финансовой и налоговой отчетностей допускаются ввиду различий бухгалтерского и налогового учета. В иных случаях причины существенных расхождений данных между формами отчетности описываются в заключении ответственного подразделения банка по заемщику и рассматриваются уполномоченным коллегиальным органом банка.

Банк устанавливает существенность расхождений во внутренних документах. В случае отсутствия установленных порогов существенными расхождениями являются (но не ограничиваясь) расхождения в размере более 30 (тридцати) процентов по показателям выручки, итогового финансового результата, рентабельности активов.

В случае объективности финансовой отчетности банк использует финансовую отчетность в целях оценки признаков обесценения и расчета денежных потоков в целях расчета провизий.

В случае отсутствия финансовой отчетности и (или) налоговой декларации (в случае, когда их сдача не требуется в соответствии с Налоговым кодексом и Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) запрашивается информация об активах заемщика и иных источниках дохода (выписки по банковским счетам, подтверждение наличия в собственности соответствующих активов).

В рамках оценки признаков обесценения и категорий обесценения допускается использование финансовой отчетности заемщиков, созаемщиков, гарантов и поручителей в консолидированном виде.

В целях расчета ожидаемых денежных потоков по займу допускается консолидация финансовой отчетности заемщика (в том числе со стороны банка) с отчетностью лиц (в том числе связанных с заемщиком), имеющих договорные обязательства с заемщиком по погашению его задолженности в случае наступления его неплатежеспособности, а также с отчетностью лиц, не имеющих таких договорных обязательств с заемщиком, если активы данного лица выступают обеспечением по обязательствам заемщика.

В случае выдачи банком займа без соблюдения требований, установленных абзацами тридцать третьим, тридцать четвертым, тридцать пятым, тридцать шестым, тридцать восьмым, тридцать девятым, сорок первым, сорок вторым и сорок третьим настоящего подпункта, все обязательства заемщика относятся к обесцененным активам по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО);

- наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;
- платежная дисциплина (кредитная история) по займам;
- уровень ликвидных активов;

долговая нагрузка;

наличие иных источников погашения задолженности перед банком;

прогнозные свободные денежные потоки;

оценка внешней среды заемщика (состояние экономики, отрасли, перспективы развития, диверсификация производства и рынков сбыта, и характеристики операционной деятельности заемщика, такие как рыночная доля заемщика на соответствующем рынке, позиционирование продукта заемщика, география операций, цикличность бизнеса, изменения в предпочтениях потребителей, изменение в технологии, барьеры вхождения в сектор экономики и другие факторы, влияющие на возможность компании получать доход и поддерживать цены);

оценка качества управления (опыт, компетентность, деловая репутация);

оценка собственников заемщика;

наличие фактов вовлеченности в судебные разбирательства;

включение в список неблагонадежных налогоплательщиков.

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и условных обязательств юридическому лицу не превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или не превышает 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (но не ограничиваясь ими):

наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;

наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;

платежная дисциплина (кредитная история) по займам;

долговая нагрузка;

наличие иных источников погашения задолженности перед банком;

перспективы развития соответствующей отрасли.

В зависимости от отрасли кредитования и типа заемщика набор количественных и качественных показателей меняется.

В отношении физических и юридических лиц кредитная политика определяет случаи (выдача банковских гарантий, аккредитивов, банковских гарантий, выпущенных под банковскую контргарантию, а также займов, обеспеченных высоколиквидными активами), при которых не применяется анализ кредитоспособности заемщика. Для банков, являющихся дочерними организациями банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, допускается использование анализа кредитоспособности на уровне родительской организации заемщика или организации, включающей

заемщика в консолидированную финансовую отчетность, проведенного родительским банком или аффилированным по отношению к банку лицом, при условии, что анализ осуществлен не позднее 12 (двенадцати) месяцев с даты обращения заемщика;

внутренний порядок принятия кредитных решений в отношении реструктуризации займов, который основан на принципах обоснованности, целесообразности и независимости, и включает описание случаев и условий реструктуризации займов. Банк определяет случаи и виды реструктуризации в соответствии с требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502 (далее – Постановление № 269).

Банк принимает решение о реструктуризации займов по заемщикам с учетом наличия перспектив погашения займа после реструктуризации.

Решение о проведении вынужденной реструктуризации займов, определяемой в соответствии с требованиями Постановления № 269, (по заемщикам и (или) группе взаимосвязанных заемщиков, общая задолженность, включая условные обязательства, которых превышает 1 (один) процент от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или 2 (два) процента от собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге) принимается правлением банка или уполномоченным коллегиальным органом банка, в состав которого входит председатель правления банка. Информация о принятых решениях на ежеквартальной основе направляется членам совета директоров банка;

приемлемые методы управления кредитным риском, учитывающие (но, не ограничиваясь ими) следующие факторы:

собственные знания и опыт в использовании метода;

экономическую эффективность;

тип заемщика и (или) контрагентов, их финансовое состояние;

3) банк осуществляет кредитную деятельность в соответствии с внутренними документами, регламентирующими совершение операций, которым присущ кредитный риск, который включает, но не ограничиваясь, следующее:

условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам (в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями и работникам банка) по каждому виду кредитования, включая требования к потенциальным заемщикам и (или) контрагентам;

требования к информации заемщика и (или) контрагента, в том числе финансовой и иной информации, необходимой для принятия решения о выдаче кредита;

внутренний порядок корпоративного кредитования, предусматривающий анализ сектора кредитования, кредитную историю заемщика, а также рейтинговую систему на основе количественных и качественных факторов, позволяющих обеспечивать детализированную оценку качества кредитов;

методологию кредитного скоринга или анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика, основанного на количественных и качественных характеристиках, и внутренний порядок его использования;

установление минимального допустимого уровня рейтинга (при наличии), при котором выдается кредит;

внутренний порядок и процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от кредитной политики, стандартов, процедур, лимитов;

установление лимитов кредитования и (или) ставок вознаграждения по кредитам с учетом анализа заемщиков, в том числе с учетом, при наличии, рейтингов и (или) скоринговой оценки заемщиков. Лимиты кредитования, в том числе по беззалоговым кредитам, устанавливаются по валютам, отраслям, категориям заемщиков (контрагентов) (финансовые организации, корпоративное, розничное кредитование), продуктам, группам связанных сторон и на одного заемщика;

внутренний порядок рассмотрения, одобрения заявлений о выдаче кредитов, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче), в том числе в отношении кредитования лиц, связанных с банком особыми отношениями;

внутренний порядок в отношении залогового обеспечения, определяющий:

виды залога и критерии их приемлемости для отдельных продуктов банка, в том числе для принятия решения о возможности кредитования заемщика;

требования к структуре залога в зависимости от вида залога и вида банковского продукта;

лимиты по видам залога в зависимости от вида продуктов и структуры кредитного портфеля банка;

определение ликвидного и высоколиквидного залога;

долю ликвидного залога в общей структуре обеспечения, коэффициент, характеризующий отношение суммы займа к стоимости залога (наименьшая стоимость из оценки залога оценщиком и работниками подразделения залоговой службы (при наличии обоих) либо имеющаяся оценка);

долю высоколиквидного залога в общей структуре обеспечения, коэффициент, характеризующий отношение суммы займа к стоимости залога (наименьшая стоимость из оценки залога оценщиком и работниками подразделения залоговой службы (при наличии обоих) либо имеющаяся оценка);

требования к проведению осмотра залога в рамках принятия залога и выдачи займа, в том числе с определением требований к использованию специальных технических средств (допускается выборочный подход к проведению осмотра в рамках ипотечного

кредитования, с обеспечением независимой выборки не менее 20 (двадцати) процентов от общего количества всех залогов);

порядок мониторинга и работы с залоговым обеспечением с установлением требований в зависимости от вида залога;

требования к переоценке залогового имущества;

процедуры, обеспечивающие юридическую силу залогов, в том числе требования к регистрации залога в зависимости от вида залога и вида продукта банка;

оперативную оценку достаточности залогового обеспечения, с учетом изменения показателей производственной деятельности заемщика, стоимости и сохранности обеспечения, в том числе, его подверженности иным обстоятельствам, существенно влияющим на его оценку;

процедуры реализации залогового обеспечения в зависимости от залога и вида продукта банка, включая предельные сроки реализации и взыскания;

объективность (адекватность) оценки стоимости залогового обеспечения со стороны оценщиков, за исключением случая, когда совокупная сумма предоставленных займов и условных обязательств заемщику не превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента от собственного капитала банка и объектом оценки является недвижимость в городах республиканского значения и в городах, являющихся областными центрами;

требования к установлению дисконтов по отношению к стоимости залога, определенной оценщиком в зависимости от различных параметров (некорректный подход к оценке, наличие аффилированности оценщика и заемщика, наличие аффилированности оценщика и банка, в том числе сотрудников залоговой службы) и ликвидности залогового обеспечения.

Банк при принятии решения о выдаче займа, залогом по которому выступает недвижимое имущество и нематериальные активы (права недропользования), рассматривает результаты оценки. В случае, когда рыночная стоимость, определенная на дату последней оценки оценщиком, составляет более 100 000 (ста тысяч) месячных расчетных показателей, для прав недропользования более 500 000 (пяти ста тысяч) месячных расчетных показателей, банк обеспечивает (не реже 1 (одного) раза в год) проведение оценки залога оценщиком.

Банк обеспечивает регистрацию залога вне зависимости от его вида в уполномоченном регистрирующем органе в случае наличия признаков значительного увеличения кредитного риска в соответствии с МСФО, а также требованиями Постановления № 269 по залогам, рыночная стоимость которых на дату последней оценки оценщиком составляет более 100 000 (ста тысяч) месячных расчетных показателей, по правам недропользования - более 500 000 (пяти ста тысяч) месячных расчетных показателей.

Внутренний порядок оценки объективности (адекватности) оценки стоимости залогового обеспечения со стороны работников банка обеспечивает, но не

ограничиваясь, использование корректных подходов к оценке, включая четкую формализацию требований к допустимым подходам к оценке при формировании внутренней оценки банка, а именно:

в рамках данного подхода устанавливается порядок применения различных подходов оценки в зависимости вида залога;

в случае применения экспертных оценок при оценке стоимости залога обеспечивается регламентированный процесс с указанием лимитов применения таких оценок;

в рамках доходного подхода при отрицательных операционных денежных потоках или отрицательном значении EBITDA (прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа и начисленной амортизации) по объекту за последние 4 (четыре) квартала либо за завершившийся календарный год не допускается применение подхода на основе дисконтированных денежных потоков. Данное требование не распространяется на случаи:

оценки компании в инвестиционной стадии, а также если на балансе оцениваемой компании имеются активы, в том числе контракты, способные генерировать денежный поток;

оценки объектов, способных генерировать денежный поток при наличии подтверждающей информации или рыночных данных.

В рамках доходного подхода при расчете стоимости объекта используется ставка дисконтирования, соответствующая уровню риска объекта оценки, расчет которой устанавливается во внутренних документах банка.

В рамках сравнительного подхода при расчете стоимости объекта используются информация об имеющихся на рынке наиболее актуальных сделках и (или) предложения о продаже объектов, сопоставимых с объектом оценки, а в случае их отсутствия применяются надлежащие корректировки.

Внутренний порядок оценки объективности (адекватности) оценки стоимости залогового обеспечения, в том числе определенной оценщиком, со стороны подразделения залоговой службы банка, обеспечивает, но не ограничиваясь, четкую формализацию требований к перечню аналогов и критериям признания их сопоставимыми в разрезе:

- типа и (или) подтипа объекта;
- местоположения объекта;
- общей площади объекта;
- состояния помещений, внешнего состояния объекта оценки;
- целевого назначения объекта;
- иных технических характеристик объекта.

Подразделение залоговой службы по каждому отчету оценщиков готовит заключение по результатам анализа объективности (адекватности) оценки стоимости залогового обеспечения на основании внутреннего порядка.

Банк разрабатывает внутренний порядок анализа объективности (адекватности) оценки стоимости залогового обеспечения, определенной оценщиком, который обеспечивает, но не ограничиваясь:

- порядок применения подходов оценки в зависимости от вида залога;

- критерии и требования к корректности расчетов оценки;

- требования и ограничения в части использования допущений, корректировок и экспертных суждений;

- наличие детальных и обоснованных расчетов;

- наличие полной информации позволяющей идентифицировать объект залога;

- обязательное проведение осмотра и видео-, фотофиксации предмета залога;

- наличие полного пакета правоустанавливающих документов;

- выявление в отчетах об оценке причин и критериев, повлекших существенное (более 10 (десяти) процентов) различие в стоимостях обеспечения в соответствии с требованиями внутренних документов банка.

При выявлении в отчетах об оценке существенного (более 10 (десяти) процентов) различия в стоимостях обеспечения банк вносит информацию по обстоятельствам, приведшим к разнице, в статистический журнал стоимости залогового обеспечения.

Банк проводит анализ отчетов об оценке, информация по которым внесена в статистический журнал стоимости залогового обеспечения, для исключения возможности некорректной оценки залога.

В рамках принятия решения о выдаче займа банк использует стоимость залога, определенную по итогам оценки объективности (адекватности) стоимости залога, определенной оценщиком с учетом всех параметров.

Оценка принятых решений на предмет соответствия установленному внутреннему порядку проводится в соответствии с требованиями главы 11 Правил. В случае обнаружения отклонений от установленного внутреннего порядка, заинтересованные подразделения доводят информацию о выявленных отклонениях уполномоченному коллегиальному органу банка. В целях исключения существенных отклонений в деятельности банка уполномоченный коллегиальный орган банка устанавливает ограничения на объем (сумма займа) и (или) на количество отклонений и осуществляет контроль над соблюдением установленных ограничений.

Банк обеспечивает:

- хранение во внутренних системах банка не менее 5 (пяти) лет после погашения займа и (или) внебалансового обязательства и (или) после того, как заемщик перестал являться клиентом банка данных по залоговому обеспечению на балансе банка, включая оценку его стоимости;

своевременное обновление данных по залоговому обеспечению в соответствии с внутренними документами банка и автоматический перенос данных в модули, отвечающие за расчет риск-метрик (PD, LGD, EAD), провизий и капитала, а также в модули, отвечающие за автоматическое формирование управленческой, финансовой и регуляторной отчетности;

автоматическое фиксирование и хранение данных о любых ручных корректировках данных по залоговому обеспечению, включая первичных данных до применения ручных корректировок, данных о лицах, ответственных за применение ручных корректировок.

Данные по залоговому обеспечению, подлежащие хранению, включают (но не ограничиваясь):

привязку к внутреннему уникальному идентификатору объекта оценки, бизнес-идентификационному номеру (далее – БИН) или индивидуальному идентификационному номеру (далее – ИИН) и внутренним уникальным идентификаторам (если они отличаются от БИН или ИИН) залогодателя, заемщика, созаемщиков и гарантов и четкое отображение идентификатора групп связанных заемщиков и всех БИН или ИИН связанных заемщиков;

тип и подтип залогового обеспечения;

кадастровый номер объекта оценки (если применимо);

местонахождение объекта оценки (страна, регион, адрес);

дата прекращения договора залога в системе банка;

рыночную стоимость до применения дисконтов к залоговому обеспечению;

дату проведения оценки (переоценки) залогового обеспечения;

примененные дисконты за период не менее 5 (пяти) лет по каждому объекту оценки, в том числе по текущим объектам залога и недвижимости на балансе банка, а также по всем реализованным банком объектам оценки. Среди дисконтов обеспечивается хранение информации о вероятности взыскания и (или) вероятности реализации, ожидаемом сроке до продажи, примененных ставке дисконтирования и индексах, ожидаемых расходах на продажу, значениях дисконта в случае неприменения коэффициентов ликвидности в соответствии с Постановлением № 269;

рыночную стоимость после учета всех дисконтов, в том числе в эквиваленте в национальной валюте;

стоимость залогового обеспечения, используемая при расчете провизий;

флаг обременения объекта оценки;

очередность обременения объекта оценки;

сведения о залогодателе, гаранте, поручителе, страховщике (юридическое или физическое лицо, наименование, уникальный идентификатор);

дату подтверждения наличия обременения объекта оценки;

старшинство прав требования банка по объекту оценки на уровне заемщика или займа;

аллоцированную стоимость обеспечения для залогов на уровне заемщика и займа (с указанием доли залогового имущества на каждого заемщика со ссылкой на их уникальные идентификаторы);

подход к оценке залогового обеспечения;

используемую единицу площади;

общую, используемую площадь объекта оценки (если применимо);

долю площади, сдаваемой в аренду на дату оценки (если применимо);

долю площади, потенциально доступной для сдачи в аренду (если применимо);

4) наличие адекватной рейтинговой модели и (или) скоринговой системы.

Совет директоров банка определяет ответственные подразделения за разработку рейтинговой модели и (или) скоринговой системы, их внедрение, применение и контроль их функционирования. Рейтинговая модель и (или) скоринговая система содержат описание каждого уровня кредитного риска и условия их присвоения. В процессе присвоения кредитного рейтинга заемщика и (или) скорингового балла банк учитывает финансовое состояние заемщика (заемщиков) и иную доступную информацию по заемщику.

При присвоении кредитного рейтинга заемщика и (или) скорингового балла банк руководствуется актуальной доступной информацией о факторах, влияющих на будущую кредитоспособность и платежеспособность заемщика.

Присвоенный юридическим лицам кредитный рейтинг подлежит периодическому мониторингу на предмет актуальности. Частота пересмотра увеличивается в случае наличия негативной информации, несущей риск ухудшения финансового состояния заемщика и (или) невозможности погашения обязательств перед банком и иной доступной информации;

5) наличие адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска.

В рамках системы классификации активов по уровню кредитного риска банк внедряет и использует комплексные процедуры и информационные системы (в случае отсутствия - программное обеспечение) для мониторинга качества кредитного портфеля. Процедуры и информационные системы включают критерии, которые идентифицируют и выявляют проблемные займы, обеспечивают надлежащий контроль.

Система классификации активов по уровню кредитного риска обеспечивает предоставление информации для совета директоров, комитетов при совете директоров, правления, иных подразделений банка, участвующих в процессе управления кредитным риском и позволяет оценить уровень кредитного риска банка как в целом по балансу, так и в разрезе каждого актива.

Система классификации активов по уровню кредитного риска основывается на детальном анализе всех активов (за исключением дебиторской задолженности по неосновной деятельности в сумме, не превышающей 2 (два) процента от собственного капитала банка), которым присущ кредитный риск.

Детальный анализ активов включает оценку:

вероятности дефолта по обязательствам заемщика и (или) контрагента (PD);

размера убытков в случае дефолта заемщика и (или) контрагента (LGD);

величины обязательств, подверженных дефолту (EAD);

срока, в течение которого сохраняется позиция по риску;

стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации;

бизнес-среды и экономических условий.

Классификация активов (за исключением дебиторской задолженности по неосновной деятельности в сумме, не превышающей 2 (два) процента от собственного капитала банка), которым присущ кредитный риск, осуществляется на основе как минимум 5 (пяти) категорий и обеспечивает:

надежную оценку достаточности капитала в рамках ВПОДК;

необходимый уровень провизий на покрытие ожидаемых потерь.

Активы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению сроком более 90 (девяноста) календарных дней, классифицируются в наихудшие категории, в случае если нет веских и обоснованных оснований для классификации в более высокую категорию.

Активы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению сроком менее 90 (девяноста) календарных дней, классифицируются в наихудшую категорию, если имеются иные факторы неплатежеспособности заемщика, определенные внутренними документами;

б) наличие политики управления проблемными активами.

Совет директоров банка утверждает политику управления проблемными активами, которая содержит:

определение проблемных активов;

методы управления проблемными активами (реструктуризация, продажа, списание, изъятие залогового обеспечения, банкротство и другие методы);

лимиты в отношении проблемных активов (в разрезе портфелей) и сроки реализации утвержденных методов управления проблемными активами для приведения в соответствие установленным лимитам при их нарушении;

количественные и качественные параметры раннего реагирования на риск увеличения объема проблемных активов;

список заинтересованных подразделений и внутренний порядок их взаимодействия при работе с проблемными активами;

внутренний порядок предоставления управленческой отчетности совету директоров об уровне проблемных активов;

процедуры оценки применяемых банком методов управления проблемными активами;

7) наличие надежной методики формирования провизий.

В целях обеспечения достаточности формируемых провизий для покрытия ожидаемых потерь банк ежегодно (либо чаще при необходимости) проводит анализ методики формирования провизий путем:

определения соответствия провизий, рассчитанных согласно требованиям методики формирования провизий, фактическим суммам убытков;

анализа текущих рыночных условий, изменений макроэкономических показателей; валидации методики формирования провизий.

При формировании провизий по коллективным займам банк осуществляет анализ исторических данных, охватывающих необходимый период времени, и наиболее корректно отражающие кредитные потери банка. При этом исторические данные дополняются анализом текущей рыночной и экономической ситуации.

В случае если методика формирования провизий указывает на отсутствие признаков повышения кредитного риска по займам, провизии по которым формируются на индивидуальной основе, такие займы подлежат оценке уровня кредитного риска на коллективной основе.

Банк обеспечивает разработку (обновление) общей методологии моделей оценки вероятности дефолта, описывающей детальные требования, которым соответствует каждая модель оценки вероятности дефолта, включая требования к учету влияния прогнозной макроэкономической информации.

Методология моделей оценки вероятности дефолта содержит, но не ограничиваясь, следующие требования к:

определению кредитного обесценения;

качеству, глубине и объему используемых данных;

методологии формирования выборок для разработки и тестирования моделей;

наличию отдельных блоков модели (в том числе требование по учету финансовых, качественных факторов, возможности государственной или поддержки на уровне группы) и их максимальному весу в определении финального PD;

методологии калибровки модели на основе наблюдаемых уровней кредитного обесценения (калибровки модели на основании фактической статистики уровней кредитного обесценения);

разработке и учету макро-сценариев, методологии расчета и применения матриц миграций;

разработке валидной кредитной шкалы, совместимой с кредитными шкалами ведущих рейтинговых агентств;

расчету разных типов PD (при первоначальном признании, двенадцатимесячный, на весь срок жизни (lifetime PD), в момент времени (PIT PD) и циклический (TTC PD));

расчету модели PD по финансовым гарантиям;

оценке годового PD путем использования годовых данных по наблюдаемому уровню дефолтов либо альтернативных подходов, основанных на достоверном статистическом анализе.

В рамках разработки модели требуется:

при применении скоринговой модели расчет скорингового балла по каждому из заемщиков выборки для разработки;

при применении скоринговой модели калибровка модели, то есть перевод скорингового балла в значение PD с использованием моделей наблюдаемого исторического уровня кредитного обесценения по портфелю;

разработка модели учета макроэкономической ситуации и перевода TTC PD в PIT PD;

оценивать годовой PD путем либо использования годовых данных по наблюдаемому уровню дефолтов, либо альтернативных подходов, основанных на достоверном статистическом анализе;

предусмотреть выбор актуального объема исторических данных по наблюдаемому уровню дефолтов при разработке модели и калибровку PIT значений на основе ожидаемых макропоказателей;

установление минимальной границы PD для резидентов Республики Казахстан, соответствующей PD Республики Казахстан, за исключением статистических обоснованных случаев.

Банк обеспечивает автоматический расчет во внутренних системах банка всех риск-метрик (PD, LGD, EAD), провизий, а также определение событий значительного увеличения кредитного риска, событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения по МСФО, категорий обесценения.

Банк обеспечивает хранение в системах не менее 5 (пяти) лет после погашения займа (или) внебалансового обязательства следующих данных (но не ограничиваясь):

результаты прохождения или не прохождения SPPI теста;

классификация финансового инструмента в соответствии с МСФО 9;

события, являющиеся объективными подтверждениями обесценения (отдельное поле данных для каждого события по каждому заемщику и (или) обязательству);

стадия обесценения заемщика;

вероятности сценариев по методам "going-concern" и "gone-concern" для индивидуально-оцениваемых заемщиков;

эффективная процентная ставка (первоначальная и актуальная процентные ставки);

уровни дефолтов (по количеству заемщиков, обязательств и по сумме обязательств) в абсолютном и процентном выражениях;

уровни возвратов (по сумме обязательств - отдельно с учетом выздоровлений и без учета выздоровлений) в абсолютном и процентном выражениях;

уровни реструктуризаций (по количеству заемщиков, обязательств и по сумме обязательств - отдельно по реструктуризациям и отдельно по вынужденным реструктуризациям) в абсолютном и процентном выражениях;

уровни выздоровлений (по количеству заемщиков, обязательств и по сумме обязательств) в абсолютном и процентном выражениях;

уровни списаний (по сумме обязательств - отдельно по частичным и отдельно по полным списаниям) в абсолютном и процентном выражениях;

значения PD (для каждого заемщика и (или) обязательства с момента выдачи и в течение всего срока действия займа и (или) внебалансового обязательства);

значения двенадцатимесячного PD и lifetime PD на момент признания и на каждый месяц в течение срока займа и (или) внебалансового обязательства;

значения LGD (включая значение LGD для каждого заемщика и (или) обязательства) с момента выдачи займа и (или) внебалансового обязательства (но не ранее даты внедрения МСФО 9) и на каждый месяц в течение срока действия займа и (или) внебалансового обязательства;

значения EAD (включая значение EAD для каждого заемщика и (или) обязательства) с момента выдачи займа и (или) внебалансового обязательства (но не ранее даты внедрения МСФО 9) и на каждый месяц в течение срока действия займа и (или) внебалансового обязательства;

кредитные убытки (включая значения ожидаемых кредитных убытков для каждого заемщика и (или) обязательства) с момента выдачи займа и (или) внебалансового обязательства (но не ранее даты внедрения МСФО 9) и на каждый месяц в течение срока действия займа и (или) внебалансового обязательства;

значения коэффициентов риск-взвешивания (RWA) (включая значения RWA для каждого заемщика и (или) обязательства) с момента выдачи займа и (или) внебалансового обязательства (но не ранее даты внедрения МСФО 9) и на каждый месяц в течение срока действия займа и (или) внебалансового обязательства;

коэффициенты кредитной конверсии;

суммы балансовых и внебалансовых обязательств заемщика (за последние 5 (пять) лет);

списанные займы заемщика (за последние 5 (пять) лет);

итоговое значение провизий (на уровне заемщика и на уровне обязательства);

привязка к БИН или ИИН и внутренним уникальным идентификаторам (если они отличаются от БИН или ИИН) заемщика и займа и (или) внебалансового обязательства;

привязка к БИН или ИИН и внутренним уникальным идентификаторам (если они отличаются от БИН или ИИН) всех созаемщиков и гарантов;

привязка к уникальному идентификатору группы связанных заемщиков в соответствии с внутренними документами банка;

привязка к БИН или ИИН участников группы связанных заемщиков в соответствии с внутренними документами банка;

финансовые показатели заемщиков, требуемые для определения стадии обесценения и расчета провизий;

признак принадлежности субъекта к категории предпринимательства согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан;

флаг принадлежности к списку лиц, связанных с банком особыми отношениями;

флаг реструктуризации и (или) вынужденной реструктуризации;

все даты проведения реструктуризаций по займу и заемщику по займам в данном банке.

Системы банка фиксируют и сохраняют в системах факт события значительного увеличения кредитного риска и события, являющегося объективным подтверждением обесценения по МСФО для всех заемщиков, их балансовых и внебалансовых обязательств и портфелей банка;

8) наличие процедуры валидации моделей оценки кредитного риска.

В целях обеспечения адекватности оценки кредитного риска с применением моделей банк регламентирует процессы их валидации, проведения бэк-тестинга, допустимые уровни отклонений от запланированного уровня рисков. В случае отклонения от запланированного уровня рисков банк разрабатывает план корректирующих мер.

Валидация осуществляется посредством одного или нескольких следующих методов:

проверка дискриминационной способности модели;

оценка прогнозной точности модели;

анализ миграции рейтингов;

сравнительный анализ рейтингов.

Валидация осуществляется не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года независимым подразделением банка либо с привлечением независимой третьей стороны. Частота проведения валидации зависит от текущей рыночной ситуации, стратегии, объема активов, уровня сложности операций банка, увеличивается в случае существенных изменений в экономике или во внутренних процессах кредитования банка. Результаты валидации предоставляются комитету по вопросам управления рисками.

Внутренняя валидация скоринговых моделей проводится независимым подразделением банка не реже 1 (одного) раза в 1 (один) год.

Внутренняя валидация скоринговых моделей проводится независимым подразделением банка при формализации во внутренних документах банка полного процесса валидации, включая, но не ограничиваясь, детально описанный процесс

валидации параметров, используемых в расчете провизий (участники, периметр проверки, области проверки, критерии подготовки суждений, формат представления результатов, сроки).

Независимое подразделение банка, ответственное за валидацию, формирует заключение по каждому проверенному параметру с описанием процесса проверки, раскрытием результатов и степени значимости.

Результаты валидации с подробным обоснованием предоставляются комитету по вопросам управления рисками.

По результатам рассмотрения результатов валидации комитет по вопросам управления рисками составляет протокол, включающий заключение по вопросу необходимости или отсутствия необходимости внесения изменений в модель.

В рамках валидации модели требуется провести, в том числе:

проверку соответствия модели регуляторным требованиям;

бэк-тестинг модели для определения точности предсказаний модели (проверка точности модели на выборках, отличных от той, на которой модель разрабатывалась). Банк осуществляет проверку релевантности модели на основе наиболее поздних наблюдений;

проверку глубины и качества данных, использованных при разработке моделей. В рамках проверки необходимо удостовериться эконометрическими тестами в достаточности выборки для последующего моделирования;

проверку модели на соответствие другим моделям оценки риск-метрик;

9) применение адекватных и обоснованных экспертных оценок при осуществлении оценки кредитного риска.

В ситуациях, когда необходимо применение экспертных оценок, банк обеспечивает: регламентированный процесс применения экспертных оценок, с указанием лимитов применения таких оценок;

достаточный уровень компетенции работников, проводящих экспертную оценку;

единообразный подход в применении экспертных оценок. При одинаковых условиях экспертные оценки не имеют значительных отклонений;

экспертная оценка осуществляется на основе обоснованных и задокументированных допущений, с применением должной осторожности.

Применение банком экспертных оценок с учетом исторических данных дополняется анализом текущей рыночной и экономической ситуацией, в частности (по применимости):

изменениями в процессах предоставления займов, стандартов и практик принятия решений, возвратов, списаний;

изменениями внешних и внутренних экономических факторов, бизнес среды, с учетом динамики;

изменениями уровня неработающих и реструктурированных займов;

появлением новых сегментов рынка и продуктов;

изменениями концентрации кредитного риска;

10) наличие необходимых инструментов, включая совокупность инструментов хранения данных, обеспечивающую полную и достоверную информацию о займах (включая дебиторскую задолженность и условные обязательства), а также иных операциях, которым присущ кредитный риск, которые позволяют корректно оценить уровень кредитного риска.

Банк осуществляет кредитное администрирование в соответствии с процедурами, которые включают, но не ограничиваются следующим:

проверка соответствия представленных кредитных документов условиям предоставления кредитов;

проверка соответствия кредитных договоров принятым решениям;

формирование и ведение кредитного досье.

Допускается формирование кредитного досье (части кредитного досье) в электронном виде. Кредитное досье содержит (включая, но не ограничиваясь):

документы по идентификации заемщика:

к данной группе относятся документы, удостоверяющие личность физического лица, документы, связанные с образованием юридического лица (с раскрытием конечных собственников-физических лиц, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами акций или долей участия, за исключением случаев, установленных пунктом 3 статьи 8-1 Закона о банках), подтверждением его правосубъектности, а также документы, подтверждающие полномочия лиц, действующих от имени заемщика и уполномоченные подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика.

Документация, относящаяся к определению целевого использования (за исключением овердрафтов, потребительских кредитов без подтверждения целевого использования совокупной суммой менее 0,2 (ноль целых два десятых) процента от собственного капитала банка и кредитов на цели пополнения оборотных средств совокупной суммой менее 0,2 (ноль целых два десятых) процента от собственного капитала банка, синдицированных займов с участием банков-нерезидентов Республики Казахстан):

к данной группе относятся документы и информация по сделке, в целях совершения которой запрашивается финансирование (включая первоначальные цели финансирования в случае реструктуризации и (или) рефинансирования), в том числе по крупным заемщикам:

документы, подтверждающие цель использования займа, в том числе для юридических лиц - договоры поставки, купли-продажи, внешнеторговые контракты;

для юридического лица, сумма займов и условных обязательств по которому превышает, для банков, размер собственного капитала которых превышает 100 (сто)

миллиардов тенге - 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от собственного капитала банка, для банков, размер собственного капитала которых не превышает 100 (сто) миллиардов тенге - 0,2 (ноль целых две десятые) процента от собственного капитала банка - технико-экономическое обоснование выдачи займа, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки, либо бизнес-план заемщика, который отражает информацию об описании деятельности с указанием целей использования займа, рынки сбыта и маркетинговую стратегию заемщика, оценку рисков и управления ими, детализированный по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объем финансирования бизнес-плана и погашения займа), смету доходов (расходов) (для займов, связанных с инвестиционными целями, стартап проектов или займов, основным источником погашения которых планируются поступления от реализации товаров и (или) услуг, приобретенных за счет кредитных средств).

Для целей настоящего пункта:

под кредитом на пополнение оборотных средств понимается кредит, предоставленный для финансирования текущих производственных процессов;

под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическому лицу или индивидуальному предпринимателю без образования юридического лица и соответствующий следующим критериям:

выдача кредита не связана с целью финансирования предпринимательской деятельности и предполагается, что кредит не будет использован заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности;

кредит планируется направить на приобретение товаров длительного пользования (жилой недвижимости, автомобилей, бытовой техники, мебели и иное) и (или) оплату различных услуг (образовательных, туристических, медицинских, ремонтно-строительных и иное) и (или) прочие покупки и цели (рефинансирование займа в другом банке (в случае если ранее полученный заем связан с потребительскими целями), мобильные телефоны, продукты питания и иное);

получатель кредита имеет постоянный источник дохода (заработная плата, пенсия, пособия, дивиденды от ценных бумаг, доходы от сдачи в аренду недвижимости и другие доходы), объективно позволяющий ему обслуживать обязательства перед банком по полученному кредиту, подтвержденный в порядке, определенном внутренними документами банка.

Документы необходимые для анализа финансового состояния клиента и качества обеспечения:

к данной группе документов относятся все документы, на основании которых проводится анализ финансового состояния заемщика и отражающие основные

экономические показатели деятельности заемщика, а также документы, подтверждающие наличие, качество, размер принимаемого обеспечения, которые включают (но не ограничиваясь):

документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного подписывать залоговую документацию;

отчет оценщика об оценке недвижимого имущества;

заключение подразделения залоговой службы по адекватности оценки залога оценщиком в соответствии с требованиями Правил и внутренними документами банка;

документы, подтверждающие права на объект залога;

копию договора о залоге, содержащего отметку о его регистрации в уполномоченных регистрирующих органах.

Документация, необходимая для проведения кредитного мониторинга. К данной группе относится документация, формируемая подразделениями банка в ходе ведения займа или необходимая для подтверждения периодического кредитного мониторинга, а также процедуры актуализации сведений о заемщиках (контрагентах) для целей управления кредитным риском;

11) наличие и функционирование системы управленческой информации.

Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включают, но не ограничиваясь, следующую информацию:

о кредитном портфеле и его качестве, представленную в том числе в динамике его изменений;

о размере (уровне) подверженности кредитному риску, в том числе включая оценку приближения совокупной подверженности к установленным в банке лимитам по различным видам кредитов (предлимитный подход);

о подверженности кредитному риску в отношении группы связанных заемщиков и динамике ее изменения;

о концентрации кредитного риска крупнейших заемщиков (контрагентов) и заемщиков (контрагентов), связанных с банком особыми отношениями, в том числе с акционерами банка, и динамике его изменения;

о внутренних рейтингах заемщиков (контрагентов) и динамике их изменения, о мониторинге качества кредитов по рейтингам заемщиков (контрагентов) и его периодичность;

о размере провизий и оценке уровня адекватности провизий;

о реструктурируемых, рефинансируемых и проблемных кредитах;

о мониторинге и контроле за соблюдением лимитов;

об отклонениях от политики и лимитов.";

пункт 45 изложить в следующей редакции:

"45. Функционирование системы управления рыночным риском осуществляется на основе следующих основных компонентов, но не ограничиваясь ими:

1) утверждение и периодический анализ стратегии инвестиционной деятельности банка, формирование оптимальной структуры активов и пассивов с учетом определенного риск-профиля банка, уровня достаточности собственного капитала банка и уровня ликвидности для покрытия существенного рыночного риска.

Стратегия инвестиционной деятельности отвечает следующим основным принципам:

содержание соответствует общей стратегии банка по целям, направлениям и срокам реализации;

наличие взаимосвязи между тактическими и стратегическими процессами управления инвестиционной деятельностью банка;

максимальное получение прибыли, обеспечение роста качественного инвестиционного портфеля, поддержание достаточного уровня ликвидных активов в общей структуре активов банка;

формирование структуры активов и пассивов с учетом исполнения требований, методов и процедур по управлению рыночным риском;

2) утверждение процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю рыночных рисков, учитывающей все направления деятельности банка, которым присущ рыночный риск (банковская и торговая книги, балансовые и внебалансовые операции), а также методов хеджирования указанных рисков.

Банк разрабатывает процесс управления рыночным риском, который включает, но не ограничиваясь, следующее:

участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности, а также внутренний порядок обмена информацией;

перечень иностранных валют, финансовых инструментов, с которыми разрешено осуществлять операции, с указанием целей их использования, а также внутренние требования и критерии к финансовым инструментам, в том числе к объему, составу и условиям;

внутренний порядок и процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за уровнем рыночного риска.

Процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за рыночным риском:

охватывают все виды активов, обязательств, внебалансовые позиции;

охватывают все виды рыночного риска и их источники;

позволяют проводить на регулярной основе оценку и мониторинг изменений факторов, влияющих на уровень рыночного риска, включая ставки, цены и другие рыночные условия;

позволяют своевременно идентифицировать рыночный риск и принимать меры в ответ на неблагоприятные изменения рыночных условий.

В целях оценки принятого уровня рыночного риска банк использует модели, соответствующие стратегии развития, объему активов и уровню сложности операций банка.

В отношении банковской книги банк отдельно проводит выявление, измерение (оценку), мониторинг и контроль процентного риска.

Для количественной оценки процентного риска банковской книги банк использует как минимум два взаимодополняющих метода в целях мониторинга его уровня и управления:

количественную оценку изменения экономической стоимости банка (economic value of equity, EVE), то есть расчет величины, на которую изменится чистая стоимость денежных потоков, генерируемых требованиями и обязательствами, отраженными на балансовых и внебалансовых счетах банка;

количественную оценку изменения чистого процентного дохода (net interest income, НИ), то есть расчет величины, на которую изменится ожидаемый чистый процентный доход банка в соответствии со сценариями процентного шока (параллельный сдвиг ставок вверх и (или) вниз).

Методы оценки процентного риска, используемые банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, совокупный объем которых превышает 5 (пять) процентов от объема активов (обязательств), банк проводит измерение процентного риска отдельно по каждой из иностранных валют. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения документируются в соответствующих внутренних документах банка.

Банк на периодической основе проводит анализ чувствительности для каждого типа рыночного риска, присущего деятельности банка. Анализ чувствительности показывает воздействие на прибыль (убытки) и собственный капитал банка возможных изменений переменных факторов риска.

Банк на периодической основе осуществляет бэк-тестинг моделей оценки рыночного риска. Банк проводит бэк-тестинг на предмет проверки надежности и эффективности моделей оценки рыночного риска и, при необходимости, совершенствуют их. Результаты бэк-тестинга с предложениями при необходимости по совершенствованию процедур управления рыночным риском направляются комитету по вопросам управления рисками и совету директоров банка.

Банк проводит регулярный мониторинг уровня рыночного риска в целях предупреждения возможности превышения установленных уровней риск-аппетита. Периодичность мониторинга рыночного риска определяется банком исходя из степени его существенности для соответствующего направления деятельности банка.

Полученная в процессе мониторинга рыночного риска информация о существенном изменении уровня риска своевременно доводится до совета директоров, комитета по управлению рисками банка для принятия необходимых решений.

В целях минимизации рыночного риска банк устанавливает:

уровни риск-аппетита по валютному, ценовому и процентному рискам в соответствии с главой 3 Правил;

постоянный контроль за соблюдением установленных уровней риск-аппетита;

процедуры незамедлительного информирования совета директоров, комитета по вопросам управления рисками, правления банка и других заинтересованных структурных подразделений о достижении предельных значений и (или) нарушениях установленных уровней риск-аппетита;

меры по снижению рыночного риска, принимаемые при достижении уровней риск-аппетита;

3) процедуры управления рыночным риском при:

изменении структуры финансовых инструментов, их количественных и стоимостных показателей;

разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий;

при выходе на новые рынки;

4) методы и критерии хеджирования рисков, включая установление критериев эффективности (оптимальности) и стоимости хеджирования.

Банк разрабатывает и реализует стратегию хеджирования для каждого вида рыночного риска, которая содержит:

хеджируемые статьи;

описание используемых инструментов хеджирования (использование инструментов биржевого, внебиржевого рынка с учетом оценки надежности контрагента, сроков инструментов хеджирования);

внутренний порядок определения необходимого уровня ликвидности для покрытия инструментов хеджирования;

описание процедуры и методов оценки эффективности хеджирования.

Хеджирование считается эффективным, если изменение справедливой стоимости или денежного потока по объекту хеджирования в полной мере компенсируется изменением справедливой стоимости или денежного потока по инструменту хеджирования. Хеджирование осуществляется в отношении конкретного идентифицируемого риска, а не общих рисков банка;

5) внутренний порядок и процедуры мониторинга доходности банка от использования финансовых инструментов;

б) процедуры осуществления стресс-тестирования в целях оценки рыночного риска, включая внутренний порядок использования их результатов в рамках осуществления процесса управления рисками.

Банк проводит стресс-тестирования рыночных рисков на периодической основе в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, присущих деятельности банка, оценки способности банка противостоять изменениям.

Периодичность стресс-тестирования, процедуры и методы проведения устанавливаются в соответствующих внутренних документах банка. Периодичность проведения стресс-тестирования определяется исходя из уровня подверженности банка рыночному риску, волатильности рынков капитала и иных внешних факторов. Периодичность проведения стресс-тестирования увеличивается в случаях существенного изменения внешних факторов.

При проведении стресс-тестирования используются следующие сценарии:

исторические;

предусматривающие изменение курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям банка;

предусматривающие изменение рыночной стоимости финансовых инструментов;

предусматривающие изменение общего уровня процентных ставок, сценарии роста или снижения доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

предусматривающие изменение доходности;

предусматривающие изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;

предусматривающие изменение степени волатильности рыночных процентных ставок;

предусматривающие резкие ухудшения ключевых рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности банка.

Банк использует методологию, сценарии стресс-тестирования, соответствующие структуре ее бизнеса и профилю принимаемых рисков.

Результаты стресс-тестирования представляются совету директоров, комитету по вопросам управления рисками и правлению банка, заинтересованным структурным подразделениям банка на периодической основе. Если результаты стресс-тестирования свидетельствуют об уязвимости банка к отдельным факторам риска, банк применяет меры по снижению уровня принятого риска;

7) система индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанная на предлимитном подходе;

8) процедуры внесения изменений во внутренние документы и процедуры банка в случаях изменения рыночных условий, влияющих на уровень подверженности банка рыночному риску;

9) утверждение внутреннего порядка системы качественной, детализированной, периодической управленческой информации, позволяющей своевременно и в полном объеме оценивать уровень подверженности рыночному риску, приближение к установленным уровням риск-аппетита и своевременно реагировать на изменения.

Банк обеспечивает наличие эффективной системы управленческой информации, предназначенной для предоставления совету директоров банка, комитету по вопросам управления рисками и заинтересованным структурным подразделениям банка информации о подверженности банка рыночному риску.

Управленческая информация содержит, но не ограничиваясь, следующее:

сведения о текущем состоянии процентных ставок, курсов валют, рыночных котировок и их динамики;

сведения о существенных открытых позициях в разрезе валют и финансовых инструментов;

сведения об уровне процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

сведения о процентном риске банковского портфеля, заполняемые в соответствии с абзацами седьмым, восьмым и девятым подпункта 1) пункта 8 Структуры отчета по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности согласно приложению к Правилам;

сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;

сведения об индикаторах раннего предупреждения о рыночном риске;

экспертные оценки об изменении процентных ставок, курсов валют, индексов цен в перспективе;

результаты измерения рыночных рисков;

10) наличие внутреннего порядка принятия мер по снижению рыночного риска;

11) наличие процедур проведения оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, основанной на рыночной информации.";

пункт 50 изложить в следующей редакции:

"50. В целях выявления потенциальных рисков, возникающих в стрессовых ситуациях, банк на периодической основе (но не реже 1 (одного) раза в полгода) проводит стресс-тестирование для выявления источников потенциальной угрозы достаточности капитала. Стресс-тестирование проводится банком путем использования следующих методов (но не ограничиваясь ими):

1) сценарный анализ;

2) анализ чувствительности.

Процесс проведения стресс-тестирования включает следующее:

стресс-тестирование позволяет банку анализировать влияние стресс-сценариев на уровень достаточности капитала, оценивать уровень возникновения риска при изменении внутренней и внешней среды;

степень и частота проведения стресс-тестирования соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, а также роли банка в финансовой системе. Банк располагает возможностью увеличения частоты проведения стресс-тестирований в ухудшающихся рыночных условиях или по требованию руководства банка;

совет директоров банка принимает активное участие в процессе стресс-тестирования в части утверждения процедур проведения стресс-тестирований, сценариев (в том числе рассматривает консервативные сценарии также в периоды экономического роста), оценки результатов и в результате принятия мер по минимизации выявленного в ходе стресс-тестирования риска капитала.

Банк при осуществлении стресс-тестирования использует, но не ограничиваясь, следующие сценарии стресс-тестирования:

общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;

сценарий, специфичный для бизнеса банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля;

сценарий, учитывающий вероятность возникновения чрезвычайных ситуаций.

Банк разрабатывает сценарии стресс-тестирования на основе консервативных, но потенциально реализуемых негативных изменений внешних и внутренних показателей, влияющих на снижение уровня достаточности капитала.

Совет директоров банка утверждает сценарии стресс-тестирования и принятые допущения, а также результаты стресс-тестирования. Обоснованность выбора сценариев и соответствующих предположений банка документируется и рассматривается вместе с результатами стресс-теста.

При определении стрессовых сценариев и чувствительности банк использует широкий круг информации, включая исторические и гипотетические стрессовые ситуации, в том числе находящиеся вне пределов обычного диапазона рисков и прогнозов.

Помимо возможности применения применяемых регулятором сценариев стрессовых ситуаций, банк стремится использовать наиболее применимые стрессовые ситуации, которые соответствуют его индивидуальным характеристикам, но не ограничиваясь ими.

Совет директоров банка регулярно пересматривает сценарии стресс-тестирования на предмет значительных изменений. При необходимости изменения сценариев стресс-тестирования проводится промежуточная оценка.

При разработке сценариев и допущений стресс-тестирования банк руководствуется следующим:

сценарии включают все существенные риски, которым потенциально подвержен банк;

при стресс-тестировании банк рассматривает взаимосвязь различных видов рисков;

банк придерживается консервативного подхода при определении допущений стресс-тестирования. Основываясь на типе и степени тяжести сценария, банк учитывает уместность ряда допущений по отношению к его деятельности;

подходы и модели стресс-тестирования являются статистически и эконометрически обоснованными;

внутренние модели банков по отдельным видам рисков адаптируются под цели стресс-тестирования;

банк рассматривает краткосрочные и затяжные, а также идиосинкразические и рыночные сценарии, вне зависимости от того насколько высок уровень достаточности капитала на текущий момент, в том числе:

отсутствие доступности рынков капитала;

снижение стоимости энергоресурсов;

ослабление курса национальной валюты;

кризис рынка недвижимости;

изменение ставок;

изменение валового внутреннего продукта;

кризис сельскохозяйственного сектора;

рост инфляционных ожиданий;

повышение уровня безработицы и снижение доходов населения;

снижение рыночной стоимости активов.

Результаты стресс-теста и прогнозируемые риски, а также последующие действия по минимизации негативного влияния сообщаются и обсуждаются с советом директоров банка и подразделениями, участвующими в процессе управления риском ликвидности. Совет директоров банка интегрирует результаты процесса стресс-тестирования в процесс стратегического и бюджетного планирования банка. Результаты стресс-тестирования используются при установлении внутренних лимитов.

Совет директоров банка учитывает результаты стресс-тестирования в процесс поддержания достаточности капитала в случае непредвиденных обстоятельств, в том числе в целях устранения недостатков процесса.";

пункт 54 изложить в следующей редакции:

"54. Описание организационной структуры ВПОДЛ содержит перечень участников ВПОДЛ с указанием ответственности коллегиальных органов банка и подразделений, участвующих в реализации процессов управления ликвидности и риском ликвидности, в том числе:

1) совет директоров банка отвечает за управление риском ликвидности и определение уровня риск-аппетита. Совет директоров банка утверждает отчет по соблюдению ВПОДК и ВПОДЛ не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом;

2) комитет по вопросам управления рисками отвечает за разработку политик и процедур в области управления ликвидностью в рамках уровня риск-аппетита, установленного советом директоров. Помимо этого, комитет по вопросам управления рисками периодически уведомляет совет директоров банка о соблюдении риск-аппетита и существенных изменениях уровня ликвидности;

3) подразделение (подразделения) лица, на которые (которых) возложены функции внутреннего контроля, осуществляет (осуществляют) проверку соблюдения процедур ВПОДЛ и доводит (доводят) результаты до сведения совета директоров банка;

4) подразделение (подразделения), участвующее (участвующие) в процессе по управлению рисками:

является (являются) ответственным (ответственными) за реализацию процесса управления риском ликвидности;

отвечает (отвечают) за подготовку отчета по соблюдению ВПОДК и ВПОДЛ в соответствии со Структурой отчета по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности согласно приложению к Правилам. Банк обеспечивает наличие подтверждающих документов, которые включают, но не ограничиваясь, расчеты, применяемые модели, пояснительные записки, аналитические справки, результаты самооценки и оценку эффективности ВПОДЛ;

отвечает (отвечают) за подготовку проведения стресс-тестирования;

5) подразделение (подразделения) по управлению ликвидностью разрабатывает (разрабатывают) и реализует (реализуют) меры по оперативному управлению ликвидностью и совместно с подразделением по управлению рисками, разрабатывает план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;

6) подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности ВПОДЛ."; дополнить главой 14 следующего содержания:

"Глава 14. Управление залоговым обеспечением

117. Банк обеспечивает функционирование подразделения залоговой службы, учитывающего стратегию, организационную структуру, объем активов, характер и уровень сложность бизнеса банка. Подразделение залоговой службы имеет четко определенные полномочия. Ресурсы подразделения залоговой службы определяются

банком с учетом необходимости выполнения своих функций и обязанностей объективно и качественно.

Руководитель и работники подразделения залоговой службы не занимают должности в иных структурных подразделениях банка, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по оценке залогов и любыми другими возложенными на них обязанностями.

Подразделение залоговой службы руководствуется в своей деятельности требованиями законодательства Республики Казахстан, стандартами оценки и (или) международными стандартами оценки.

118. Внутренние документы банка способствуют повышению эффективности работы подразделения залоговой службы посредством установления:

1) требований к проведению подразделением залоговой службы внутренней оценки залога в рамках принятия решений о выдаче займа и управления кредитным риском;

2) требований для работников подразделения залоговой службы по наличию достаточных знаний об оценочной деятельности и методах проведения оценки, навыков сбора необходимой и достаточной информации, умения проводить анализ и оценку для выполнения своих должностных обязанностей;

3) требований проводить периодическую оценку эффективности залоговой службы.

119. Эффективная деятельность подразделения залоговой службы основывается на следующих принципах:

1) отсутствие конфликта интересов в деятельности работников подразделения залоговой службы;

2) отсутствие связи между вознаграждением работников подразделения залоговой службы и финансовых результатов деятельности иных отдельных структурных подразделений банка. Премияльная часть вознаграждения руководителя и работников подразделения залоговой службы устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов и не ставить под сомнение объективность деятельности подразделения залоговой службы;

3) профессиональная компетентность работников подразделения залоговой службы (наличие у руководителя подразделения залоговой службы свидетельства о присвоении квалификации "оценщик", выданного палатой оценщиков, и членства в одной из палат оценщиков в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан").

120. Банк утверждает положение о подразделении залоговой службы в целях обеспечения эффективности деятельности. Положение включает, но не ограничиваясь, следующее:

1) статус подразделения залоговой службы в банке, полномочия, обязанности и внутренний порядок взаимодействия с иными подразделениями банка;

2) задачи и сферу деятельности подразделения залоговой службы;

- 3) ответственность и подотчетность подразделения залоговой службы;
- 4) требования о соблюдении национальных стандартов оценки;
- 5) требования о ведении статистического журнала стоимости залогового обеспечения.";

дополнить приложением в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Банкам второго уровня 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.

3. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организации в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев шестидесят второго, сто восемьдесят первого, сто восемьдесят третьего, сто восемьдесят четвертого, сто восемьдесят пятого, сто восемьдесят шестого, сто девяносто первого, сто девяносто третьего, сто девяносто пятого, сто девяностого шестого, двести девятого, двести десятого, двести одиннадцатого, двести двенадцатого, двести тринадцатого, двести четырнадцатого, двести пятнадцатого, двести шестнадцатого, двести семнадцатого, двести восемнадцатого, двести девятнадцатого, двести двадцатого, двести двадцать первого, триста восемьдесят седьмого, триста восемьдесят восьмого, триста восемьдесят девятого, триста девяностого, триста девяносто первого, пятьсот двадцать пятого, пятьсот двадцать шестого, пятьсот двадцать седьмого, пятьсот двадцать восьмого, пятьсот двадцать девятого, пятьсот тридцатого, пятьсот тридцать первого, пятьсот тридцать второго, пятьсот тридцать

третьего, пятьсот тридцать четвертого, пятьсот тридцать пятого, пятьсот тридцать шестого, пятьсот тридцать седьмого, пятьсот тридцать восьмого, пятьсот тридцать девятого, пятьсот сорокового, пятьсот сорок первого, пятьсот сорок второго и пятьсот сорок третьего пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2023 года.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

Приложение к
постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 29 декабря 2022 года № 119
Приложение
к Правилам формирования
системы управления рисками
и внутреннего контроля для
банков второго уровня,
филиалов банков–нерезидентов
Республики Казахстан

Структура отчета по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности

Глава 1. Общие основания внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности

1. Общие основания внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности включают, но не ограничиваясь, следующие разделы:

- 1) общая система внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее - ВПОДЛ);
- 2) информация о структуре риск-аппетита;
- 3) информация о стресс-тестировании;
- 4) информационные системы.

2. Раздел "Общая система ВПОДК и ВПОДЛ" включает, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

- 1) действующая бизнес-модель.

Информация о действующей бизнес-модели содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

выбранной бизнес-модели с указанием своих основных направлений деятельности, географических территорий, филиалов и продуктов;

данных, позволяющих оценить способность банка создавать прибыль, с разбивкой по основным показателям доходности, в том числе коэффициентов, рассчитанных банком (коэффициент рентабельности капитала, коэффициент рентабельности активов) ;

данных по динамике достаточности регуляторного капитала;

данных по динамике активов и пассивов, в том числе структуры фондирования;

данных о соблюдении минимальных нормативных требований в отношении показателей достаточности капитала и ликвидности;

2) стратегия и бюджет.

Информация о стратегии и бюджете содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

стратегии развития, в том числе целей банка и срока их достижения;

связей между ВПОДК и ВПОДЛ и стратегией банка;

3) система руководства и управления рисками.

Информация о системе руководства и управления рисками содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

организационной структуры и взаимодействия между структурными подразделениями по вопросам ВПОДК и ВПОДЛ, включая систему уполномоченных коллегиальных органов банка, правила и процедуры управления рисками;

уровня компетенции членов комитета управления рисками, включая их общие управленческие навыки, знания и опыт;

регулярных собраний уполномоченных коллегиальных органов банка по вопросам ВПОДК и ВПОДЛ;

сведений об управленческой отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и ВПОДЛ, которые заполняются в соответствии с Таблицей 1 приложения к Структуре отчета по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее - Структура).

3. Раздел "Информация о структуре риск-аппетита" содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

общей системы управления риск-аппетитами, включая наличие уполномоченных коллегиальных органов банка, ответственных за реализацию процессов, контролируемых мероприятий и информационных систем;

принимаемых рисков, при которых осуществляется деятельность банка в рамках реализации общей стратегии банка;

риск-профиля деятельности банка;

уровней риск-аппетита;

результатов оценки приемлемости установленного риск-аппетита в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем;

Сведения о лимитах по уровням риск-аппетита заполняются в соответствии с Таблицей 2 приложения к Структуре.

4. Раздел "Информация о стресс-тестировании" содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

процедур проведения стресс-тестирований и утвержденных сценариев стресс-тестирования;

результатов стресс-тестирования на риск-метрики, показатели по стратегии и бюджету, риск-аппетит, иные показатели, утвержденные банком;

интеграции результатов стресс-тестирования в систему управления рисками и контроля;

взаимодействия (интеграции) между стресс-тестами платежеспособности и ликвидности, в том числе стресс-тестов, специфичных для ВПОДК и ВПОДЛ.

5. Раздел "Информационные системы" содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

информационных систем, используемых для управления рисками банка, в том числе используемых для мониторинга качества кредитного портфеля, а также обеспечивающих функционирование системы управления риском ликвидности;

информационных систем, используемых в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;

процессов сбора, хранения и агрегирования данных по рискам на различных уровнях;

потока данных и структуры данных, используемых для ВПОДК и ВПОДЛ, в том числе с описанием применяемых проверок данных.

Глава 2. Информация о ВПОДК

6. Информация о ВПОДК включает, но не ограничиваясь, следующие разделы:

1) общая система ВПОДК;

2) выявление, оценка, контроль и мониторинг рисков;

3) внутренний (экономический) капитал и распределение внутреннего (экономического) капитала;

4) стресс-тестирование;

5) самооценка.

7. Раздел "Общая система ВПОДК" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

цели и области применения ВПОДК;

сведения о процессах ВПОДК, которые заполняются в соответствии с Таблицей 3 приложения к Структуре;

перечня рисков, предусмотренных ВПОДК, с обоснованием возможных различий между рисками, охваченными ВПОДК, и риск аппетитом.

8. Раздел "Выявление, оценка, контроль и мониторинг рисков" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) выявление и оценка существенных рисков.

Информация о выявлении существенных рисков содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

методологии выявления рисков, распределения по видам рисков, которым подвержен или может быть подвержен банк в будущем в ходе ведения бизнеса и реализации стратегии, определение существенности;

методологии оценки рисков, в том числе с использованием количественных и качественных методов;

функций и обязанностей подразделений в рамках процесса выявления существенных рисков.

Сведения о структуре рисков банка заполняются в соответствии с Таблицей 4 приложения к Структуре.

Сведения о процентном риске банковского портфеля содержат, но не ограничиваясь, следующее:

Сведения о текущей стоимости банковской книги банка, заполняемые в соответствии с Таблицей 5 приложения к Структуре;

Сведения о чистом процентном доходе, заполняемые в соответствии с Таблицей 6 приложения к Структуре;

2) осуществление контроля и мониторинга существенных рисков.

Информация об осуществлении контроля и мониторинга существенных рисков содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

процессов контроля и мониторинга существенных рисков с указанием функций и обязанностей подразделений банка;

используемых инструментов контроля, мониторинга и смягчения рисков;

объемов принимаемых рисков с указанием установленных лимитов по рискам.

9. Раздел "Внутренний (экономический) капитал и распределение внутреннего (экономического) капитала" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) внутренний (экономический) капитал.

Информация о внутреннем (экономическом) капитале содержит, но не ограничиваясь, следующее:

описание методологии расчета, моделей оценки внутреннего (экономического) капитала по всем существенным рискам;

описание данных, используемых для оценки внутреннего (экономического) капитала;

сумму необходимого внутреннего (экономического) капитала.

Сведения об оценке внутреннего (экономического) и регуляторного собственного капитала заполняются в соответствии с Таблицей 7 приложения к Структуре;

2) распределение капитала.

Информация о распределении капитала содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

методологии и допущений, используемых для распределения внутреннего (экономического) капитала по каждому существенному виду риска; применения результатов стресс-тестирования.

10. Раздел "Стресс-тестирование" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) сценарии стресс-тестирования.

Информация о сценариях стресс-тестирования содержит, но не ограничиваясь, следующее:

описание методов и сценариев стресс-тестирования в разрезе существенных рисков, их периодичность, методологию и используемые допущения;

обоснование причины выбора рассматриваемого сценария для проведения стресс-тестирования;

список основных финансовых и экономических факторов, учитываемых в рамках стресс-тестирования;

источники информации о финансовых и экономических факторах.

Сведения о сценариях стресс-тестирования заполняются в соответствии с Таблицей 8 приложения к Структуре;

2) количественный и качественный анализ.

Информация о количественном и качественном анализе содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

моделей и обоснованности использования выбранных моделей;

основных результатов внутренней оценки достаточности капитала при стрессовых ситуациях с указанием воздействия на финансовое состояние банка, в том числе с оценкой размеров и достаточности внутреннего (экономического) и регуляторного капитала;

влияния результатов сценария на бизнес-модель, стратегию и существенные риски банка в рамках ВПОДК;

подхода интеграции результатов стресс-тестирования в процесс установления внутренних лимитов.

11. Раздел "Самооценка" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) запланированные мероприятия отчетного периода.

Банк описывает мероприятия, запланированные на отчетный год, в том числе мероприятия, позволяющие соблюдать необходимый уровень внутреннего (экономического) капитала, и соответствующие результаты принятых мер;

2) общая оценка.

Банк проводит анализ и оценку всего процесса, включая внутренние правила, контролирующие мероприятия, ресурсы, системы измерения и отчетности;

3) выявление областей, требующих улучшения.

Банк описывает области, требующие улучшения, а также описывает результаты предыдущей оценки, включая завершенные или реализуемые корректирующие действия;

4) корректирующие действия.

Банк описывает запланированные действия по улучшению выявленных в ходе самооценки областей.

Глава 3 Информация о ВПОДЛ

12. Информация о ВПОДЛ включает, но не ограничиваясь, следующие разделы:

1) общая система ВПОДЛ;

2) выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности;

3) стратегия фондирования и план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;

4) управление буфером ликвидности и залоговым обеспечением;

5) стресс-тестирование;

6) самооценка.

13. Раздел "Общая система ВПОДЛ" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

цели и области применения ВПОДЛ;

сведения о процессах ВПОДЛ, которые заполняются в соответствии с Таблицей 9 приложения к Структуре.

14. Раздел "Выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) выявление и оценка риска ликвидности.

Информация о выявлении и оценке риска ликвидности содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

методологии выявления риска ликвидности;

методологии оценки рисков, в том числе с использованием количественных и качественных методов;

процесса прогнозирования денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных горизонтах;

описание функций и обязанностей подразделений в рамках процесса выявления и оценки рисков ликвидности;

2) мониторинг и контроль.

Информация о мониторинге и контроле риска ликвидности содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

процессов контроля и мониторинга рисков ликвидности на разных временных горизонтах с указанием функций и обязанностей подразделений банка;
индикаторов раннего предупреждения;
используемых инструментов контроля, мониторинга и смягчения риска ликвидности на разных временных горизонтах;
процедур управления внутрисуточным риском ликвидности;
объемов принимаемых рисков с указанием установленных лимитов по риску ликвидности.

15. Раздел "Стратегия фондирования и план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) стратегия фондирования.

Информация о стратегии фондирования содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

видов источников фондирования в разрезе продуктов, инструментов, рынков;
основных факторов, влияющих на возможность по привлечению фондирования;
альтернативных источников фондирования;

оценки своих возможностей по привлечению фондирования, в том числе с указанием:

количественного обзора привлеченных средств;

основных рынков и используемых продуктов;

обзора запланированных оттоков денежных средств с указанием сроков погашения обязательства;

2) план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств.

Информация о плане финансирования на случай непредвиденных обстоятельств содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

источников финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;

времени, необходимого для привлечения дополнительных средств от каждого из источников финансирования непредвиденных обстоятельств;

порядка, разработки плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с указанием ответственных лиц;

алгоритма действий ответственных лиц по реализации плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;

результатов тестирования плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств и сведений по обновлению.

16. Раздел "Управление буферами ликвидности и залоговым обеспечением" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) буфер ликвидности.

Банк описывает количественное выражение необходимого объема высоколиквидных активов, который считается достаточным для выполнения потребностей в ликвидности, в том числе в условиях стресса, а также количественное выражение существующего буфера ликвидности.

Информация о буфере ликвидности содержит, но не ограничиваясь, следующее: методологию и допущения для расчета необходимого запаса ликвидности;

определение, применяемое банком в отношении высококачественных ликвидных активов и их состав;

критерии определения ликвидной стоимости активов;

описание управления риском концентрации в рамках буфера ликвидности;

описание сопоставимости запаса ликвидности с установленным риск-аппетитом;

2) управление залоговым обеспечением.

Информация об управлении залоговым обеспечением содержит, но не ограничиваясь, следующее:

обзор методологии в отношении управления залоговым обеспечением с разделением между обремененными и необремененными активами, а также количественный обзор размера доступного обеспечения;

обзор мониторинга требований к залоговому обеспечению и предельных значений (при наличии), который учитывает любые дополнительные требования, которые возникают в результате потенциальных проблем с ликвидностью (например, изменения рыночного и (или) финансового положения, изменения кредитного рейтинга).

17. Раздел "Стресс-тестирование" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) сценарии стресс-тестирования.

Информация о сценариях стресс-тестировании содержит, но не ограничиваясь, следующее:

описание методов и сценариев стресс-тестирования, их периодичность, методологию и используемые допущения;

обоснование причины выбора рассматриваемого сценария для проведения стресс-тестирования;

список основных финансовых и экономических факторов, учитываемых в рамках стресс-тестирования;

2) количественный и качественный анализ.

Информация о количественном и качественном анализе содержит, но не ограничиваясь, следующее описание:

количественного выражения воздействия результатов стресс-тестирования на показатели ликвидности и фондирования (с указанием воздействия на каждую риск-метрику);

интеграции результатов стресс-тестирования в процесс стратегического, бюджетного планирования и в процесс установления внутренних лимитов;

интеграции результатов стресс-тестирования в оценку и планирование плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств, в том числе в целях корректирования недостатков в плане финансирования на случай непредвиденных обстоятельств.

Сведения о результатах стресс-тестирования заполняются в соответствии с Таблицей 10 приложения к Структуре.

18. Раздел "Самооценка" содержит, но не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) запланированные мероприятия.

Банк описывает мероприятия, запланированные на отчетный год по результатам проведенной самооценки, и соответствующие результаты принятых мер;

2) общая оценка.

Банк проводит оценку организационных процессов на выявление слабых сторон процесса, в части политики управления ликвидностью, организации процесса, процедур, систем и контролирующих действий, уровня ликвидности и доступности фондирования;

3) выявление областей, требующих улучшения.

Банк описывает области, требующие улучшения, а также описывает результаты предыдущей оценки, включая завершенные или реализуемые корректирующие действия;

4) корректирующие действия.

Банк описывает запланированные действия по улучшению выявленных в ходе самооценки областей.

Приложение
к Структуре отчета
по соблюдению внутреннего процесса
оценки достаточности капитала и
внутреннего процесса оценки
достаточности ликвидности

Таблица 1

Сведения об управленческой отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и ВПОДЛ

№	Наименование отчета	Уполномоченный коллегиальный орган банка, утверждающий отчет	Периодичность и (или) дата утверждения за отчетный период	Ответственное подразделение
1	2	3	4	5

Примечание:

в графах 4 и 5 по каждому из установленных банком лимитов риск-аппетита указывается числовое или процентное значение;

в графе 6 по каждому из установленных банком лимитов риск-аппетита указывается уровень, определенный как допустимый;

в графе 7 по каждому из установленных лимитов указывается количество случаев его нарушения в отчетном периоде;

в графе 8 указывается общая длительность дней нарушения лимита в отчетном периоде;

в графе 9 по каждому из установленных уровней, определенных как допустимые указывается количество случаев его достижения в отчетном периоде;

в графе 10 указывается общая длительность дней достижения уровней, определенных как допустимые в отчетном периоде;

в графе 11 указываются причины несоблюдения лимитов риск-аппетита и уровней, определенных как допустимые в отчетном периоде;

в случае, если уровень, определенный как допустимый, не установлен, графы 6, 9 и 10 не заполняются.

Таблица 3

Сведения о процессах ВПОДК

№	Этап процесса ВПОДК	Описание	Ответственное подразделение	Внутренний документ, регламентирующий процесс
1	2	3	4	5
1.	Выявление существенных рисков			
2.	Оценка существенных рисков			
3.	Расчет внутреннего (экономического)/ регуляторного капитала			
4.	Проведение стресс-тестирования			
5.	Планирование и оценка достаточности внутреннего (экономического) и регуляторного капитала			

6.	Интегрирование результатов ВПОДК в стратегию риск-аппетита			
7.	Самооценка по ВПОДК			

Примечание:

в графе 3 указывается описание используемой банком методики для каждого этапа ВПОДК;

в графе 4 указывается ответственное подразделение, осуществляющее соответствующий этап;

в графе 5 указывается внутренний документ, регламентирующий соответствующий процесс ВПОДК.

Таблица 4

Сведения о структуре рисков банка

№	Виды и подвиды рисков	Методология и (или) модели выявления и оценки существенных рисков
1	2	3
1	Кредитный риск	
1.1		
...		
2	Рыночный риск	
2.1		
...		
3	Операционный риск	
3.1		
...		
4	Другие существенные риски (при наличии указать какие):	
4.1		
...		

Примечание:

в графе 2 указывается виды и подвиды (при наличии) рисков;

в графе 3 указываются используемые методология и (или) модели выявления и оценки существенных рисков.

Таблица 5

Сведения о текущей стоимости банковской книги банка

(тысяч тенге)

--	--

Показатели	Сумма текущей стоимости (факт)								
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	свыше 10 лет
1	2								
Активы, принося щие доход									
...									
...									
Обязательства, связанные с выплатой вознаграждения									
...									
...									
Внебалансовая позиция									
EVE = Активы, принося щие доход – Обязательства, связанные с выплатой вознаграждения – Внебалансовая позиция									

продолжение таблицы:

Сумма текущей стоимости (факт)	Сумма стоимости в национальной валюте (прогноз)		Сумма стоимости в иностранной валюте (прогноз)	
	+ ___ базисный пункт	- ___ базисный пункт	+ ___ базисный пункт	- ___ базисный пункт
3	4	5	6	7

Примечание:

в графе 2 активы и обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, распределяются по количеству временных корзин в соответствии с внутренней методологией банка;

в графах 4 и 5 указывается изменение экономической стоимости активов и обязательств банка, в случае параллельного изменения во всем диапазоне кривой доходности процентных ставок по активам и обязательствам, номинированным в национальной валюте, на определенных банком базисных пунктах;

в графах 6 и 7 указывается изменение экономической стоимости активов и обязательств банка, в случае параллельного изменения во всем диапазоне кривой доходности процентных ставок по активам и обязательствам, номинированным в иностранной валюте, на определенных банком базисных пунктах.

Таблица 6

Сведения о чистом процентном доходе

(тысяч тенге)

Показатели	Сумма текущей стоимости (факт)		Сумма стоимости в национальной валюте (прогноз)		Сумма стоимости в иностранной валюте (прогноз)	
	национальная валюта	иностранная валюта	+ _____ базисный пункт	- _____ базисный пункт	+ _____ базисный пункт	- _____ базисный пункт
1	2	3	4	5	6	7
Процентные доходы						
...						
...						
Процентные расходы						
...						
...						
Чистый процентный доход (расход)						

Примечание:

в графах 4 и 5 указываются изменения процентных доходов и процентных расходов, в случае параллельного изменения кривой доходности процентных ставок по требованиям и обязательствам, номинированным в национальной валюте, на определенные банком базисных пунктах;

в графах 6 и 7 указываются изменения процентных доходов и процентных расходов, в случае параллельного изменения кривой доходности процентных ставок по

7.	Требования к капиталу с учетом рыночного риска						
8.	Требования к капиталу с учетом операционного риска						
9.	Другие существенные риски, подлежащие количественной оценке (указать какие)						
9.1.							
9.2.							
10.	Требования к капиталу с учетом существенных рисков						

Примечание:

в графах 3 и 4 указывается фактическое и прогнозное значение капитала по каждому виду риска, а также прогнозное значение с учетом стресс-тестирования.

Если не применимо, используется сокращение НП – "не применимо".

Таблица 8

Сведения о сценариях стресс-тестирования

№	Сценарий стресс-тестирования	Параметры сценария	Временной горизонт, периодичность	Вид риска
1	2	3	4	5

Примечание:

в графе 2 указывается наименование для каждого сценария стресс-тестирования;

в графе 3 для каждого сценария указывается значение параметра стресс-тестирования;

в графе 4 для каждого параметра стресс-сценария указывается временной горизонт и периодичность проведения;

в графе 5 для каждого параметра стресс-сценария указываются виды рисков, на которые он оказывает влияние.

Таблица 9

Сведения о процессах ВПОДЛ

№	Этап процесса ВПОДЛ	Описание	Ответственное подразделение	Внутренний документ, регламентирующий процесс
1	2	3	4	5
1.	Выявление существенных рисков ликвидности			
2.	Оценка существенных рисков ликвидности			
3.	Расчет основных показателей риска ликвидности (коэффициент покрытия ликвидности, коэффициент нетто стабильного фондирования и другие)			
4.	Анализ краткосрочной ликвидности			
5.	Анализ долгосрочной ликвидности			
6.	Анализ устойчивости фондирования			
7.	Анализ управления буфером ликвидности и залоговым обеспечением			
8.	Анализ риска ликвидности в процессе утверждения новых продуктов			
9.	Проведение стресс-тестирования			
10.	Согласованность со стратегией риск-аппетита			

11.	Самооценка по ВПОДЛ			
-----	---------------------	--	--	--

Примечание:

в графе 3 указывается описание используемой банком методики для каждого этапа ВПОДЛ;

в графе 4 указывается ответственное подразделение, осуществляющее соответствующий этап;

в графе 5 указывается внутренний документ, регламентирующий соответствующий процесс ВПОДК.

Таблица 10

Сведения о результатах стресс-тестирования

№	Показатель	Сценарий стресс-тестирования	Параметры сценария	Факт (t)
1	2	3	4	5
1.	Коэффициент покрытия ликвидности			
2.	Коэффициент нетто стабильного фондирования			
3.	Высоколиквидные активы			
4.	Обязательства по депозитам физических лиц			
5.	Краткосрочное финансирование			
6.	Другой показатель (при наличии указать какой)			

продолжение таблицы:

С учетом стресса (временной горизонт 1)	Примечание
6	7

Примечание:

в графе 5 указывается фактическое значение за отчетный период;

в графе 6 указываются значения с учетом применения временного горизонта;

в графе 7 указываются примечания к таблице.

Коэффициент покрытия ликвидности и коэффициент нетто стабильного фондирования применим для всех банков, за исключением исламских банков.

Сценарий и параметры стресс-тестирования определяются в соответствии с внешней операционной средой, стратегией, организационной структурой, объемом активов, характером и уровнем сложности операций банка.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан