



# Риск-ориентированный надзор: ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

Практика применения

КАЗАКСТАН  
ҚАРЖЫГЕРЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

**Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан» от 02.07.18 г. № 168-VI.**

Более 20 нормативно-правовых актов НБРК в рамках законодательных изменений по риск-ориентированному надзору, включая:

- ✓ Правила применения мер надзорного реагирования
- ✓ Правила формирования и использования мотивированного суждения
- ✓ Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования и др.

**1 января 2019г.**



# Риск-ориентированный надзор

## Практика применения

Практика применения РОН набирает популярность после кризиса 2008-2009гг.

Концепции РОН включены в базовые принципы Базельского банковского надзора и являются частью программ МВФ и Всемирного Банка по оценке финансового сектора (Financial Sector Assessment Program, FSAP).

Являясь концепцией, РОН не имеет четких критериев, однако охватывает целый ряд метрик, подразумевая более гибкий и прогрессивный подход в оценке устойчивости финансовых организаций.

# Переход к риск-ориентированному надзору

## Международный опыт

### • Причины

Одна из ответных мер на последствия мирового кризиса 2008-2009 года

### • Цель

Оптимизация и гибкость надзорных процедур без снижения качества надзора. Снижение нагрузки на регулятора и на поднадзорные организации.

### • Средства

Внедрение риск-ориентированного надзора сопровождается разработкой регулятором руководств, инструкций и методических материалов для участников финансового рынка.

Риск-ориентированный надзор подразумевает более гибкий подход в оценке устойчивости финансовых организаций.

### • Ключевые принципы:

**Пропорциональность:** Интенсивность надзора за банками зависит от размера, значимости, характера, масштаба и сложности деятельности банка (банковской группы)

**Мотивированное суждение:** Суждение должно быть последовательным, учитывать сложность деятельности и специфику банка.

**Прогностический подход:** Надзорный орган должен оценить банк в перспективе на будущее, используя широкий спектр данных за прошлые периоды, прогнозных показателей, количественной и качественной информации.

**Независимость и подотчетность:** На деятельность надзорного органа также распространяются высокие стандарты подотчетности для обеспечения доверия к финансовой системе





# Basel Committee on Banking Supervision



## Рекомендации по раннему надзорному реагированию (март 2018):

- ❑ Регулирующие органы должны быть опытными, способными к оценке общей ситуации на рынке, принимать стратегические решения и оценивать риски, которые могут угрожать устойчивости финансовых институтов
- ❑ Ожидается, что регулирующие органы будут вести диалог с правлением и советом директоров банков относительно бизнес стратегии и эффективности системы управления рисками
- ❑ Коммуникации с банком очень важны и формируют критически важную часть раннего реагирования
- ❑ Интенсивность надзора сама по себе не приводит к более эффективному надзору
- ❑ Действия регулятора и меры раннего реагирования будут поддерживаться, если ключевые стороны и население понимают, что меры, принимаемые регулятором, направлены на обеспечение устойчивости банковской системы

### Уровень риска

Низкий риск

Небольшой риск

Высокий риск

Неизбежный риск

Неплатежеспособность

### Действия

Обычные процедуры оценки риска, регулярные обзоры и контроль выполнения нормативов

Более частые обзоры дополнительной отчетности, встречи с менеджментом, обсуждение плана исправления недостатков

Встречи с менеджментом, пересмотр бизнес плана и политик, ограничение операций по увеличению баланса, ужесточение требований

Использование формальных предписаний, требование плана мероприятий по устранению недостатков



# РОН в Казахстане

и вызовы, стоящие перед регулятором

# Основные направления SREP

и особенности риск-ориентированного надзора

## SREP

- ❑ **Оценка бизнес модели** - насколько бизнес модель банка позволяет ему успешно функционировать в горизонте до трех лет.
- ❑ **Корпоративное управление и риск-менеджмент** - насколько организационная структура банка и квалификация его руководства и ключевых подразделений позволяют эффективно управлять структурой с учетом размера и уровня сложности проводимых операций.
- ❑ **Риски капитала** - достаточность капитала для покрытия убытков при реализации рисков, присущих его деятельности. Перечень рисков отличается для каждого финучреждения.
- ❑ **Риски ликвидности и фондирования** – оценка, насколько банк готов к оттоку средств вкладчиков, в том числе в условиях кризиса, когда такие оттоки значительно увеличиваются.

## РОН в Казахстане

- ❑ «Основной задачей риск-ориентированного подхода является **выявление и предотвращение рисков и недостатков в целях раннего вмешательства и принятия своевременных надзорных действий** для обеспечения их финансовой устойчивости и недопущения увеличения рисков»
- ❑ «Уполномоченный орган по результатам контроля и надзора на основе риск-ориентированного подхода **доводит до сведения** финансовых организаций выявленные риски и недостатки и **применяет меры надзорного реагирования и (или) санкции** в соответствии с законами Республики Казахстан»
- ❑ «Уполномоченный орган в случае выявления рисков и недостатков в деятельности банка вправе потребовать от него **проведения аудита иной информации**»



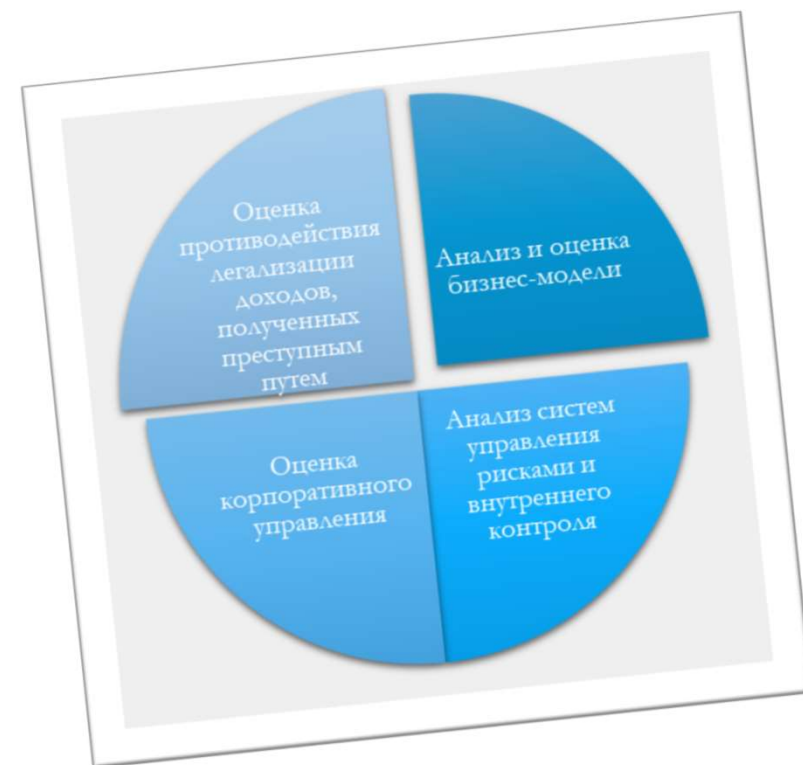
# Мотивированное суждение

Риск-ориентированный подход основывается, в том числе, на мотивированном суждении, формируемом на основе количественного и **качественного** анализа деятельности

*«Обоснованное профессиональное мнение коллегиального органа Национального Банка Казахстана, которое является основанием для применения мер надзорного реагирования»*

1. **Оценка деловой репутации** на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации
2. **Признание лицами, связанными особыми отношениями с банком, страховой организацией, установление фактов предоставления льготных условий лицам, связанным с ними особыми отношениями**
3. **Оценка качества системы управления рисками и внутреннего контроля**
4. **Оценка адекватности провизий (резервов)**

При формировании мотивированного суждения Национальным Банком Казахстана принимаются во внимание пояснения ... при их наличии.





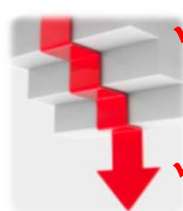
# Вызовы, стоящие перед рынком

и «ловушки» для регулятора

## Тактические вопросы, присущие РОН

- ✓ Несовпадение мнений о стратегии банка между регулятором и менеджментом и советом директоров финансовых институтов
- ✓ Концентрация на процессе надзора – та же практика проверок в другой форме
- ✓ Сосредоточенность на рисках институтов без учета системных рисков
- ✓ Процесс РОН должен предусматривать взаимодействие с объектами регулирования для раннего выявления факторов риска **вместо** принятия жестких мер, когда риск уже реализовался, и возможности санкций по подозрению в нарушениях

## Стратегические проблемы в Казахстане

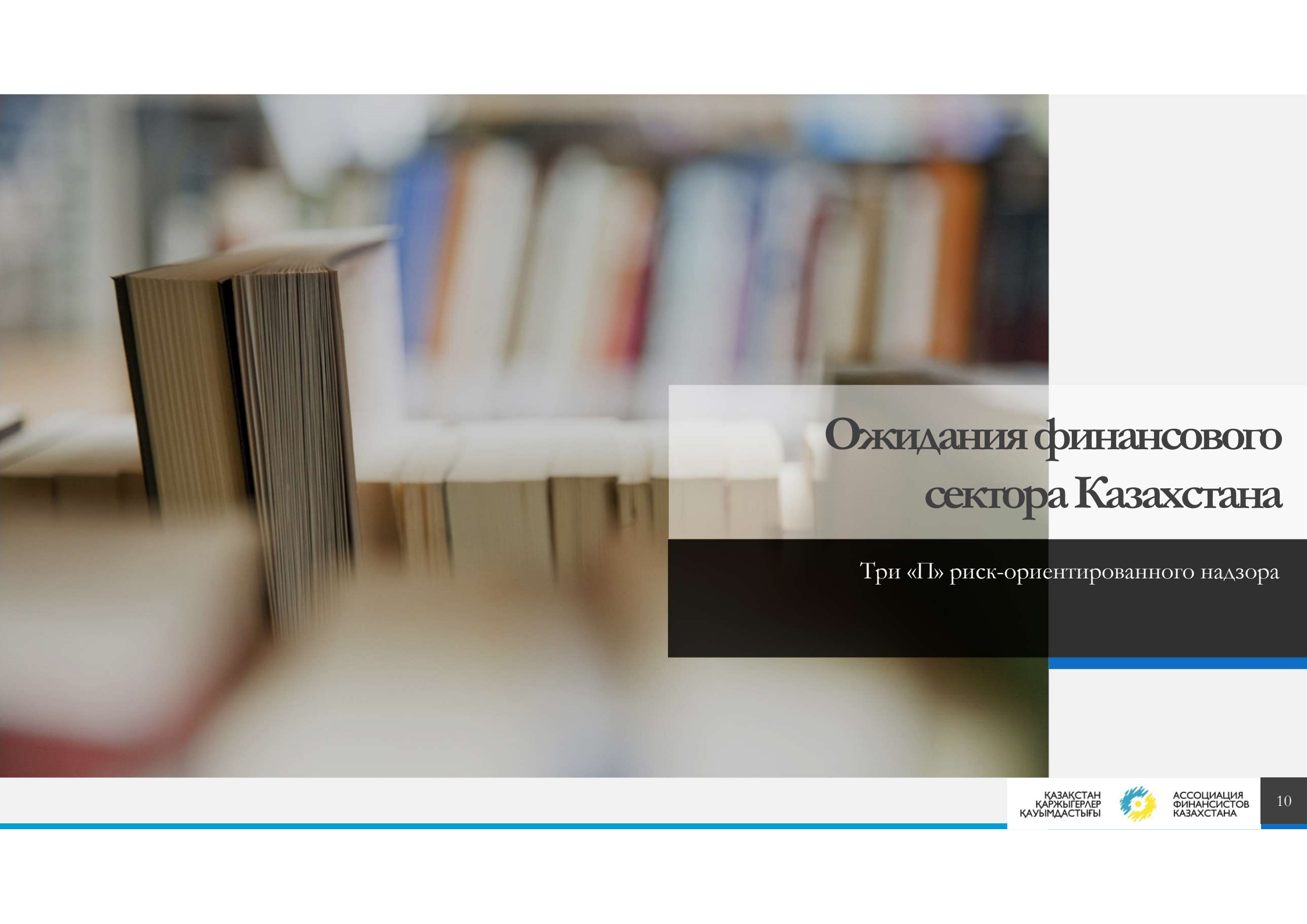


✓ Финансовый сектор – самый зарегулированный сектор экономики

✓ Границы сектора сужаются с каждым годом, существенная часть финансовых операций находится за пределами регулирования



✓ Государственные программы финансирования заменяют рыночное кредитование и фондовый рынок



# Ожидания финансового сектора Казахстана

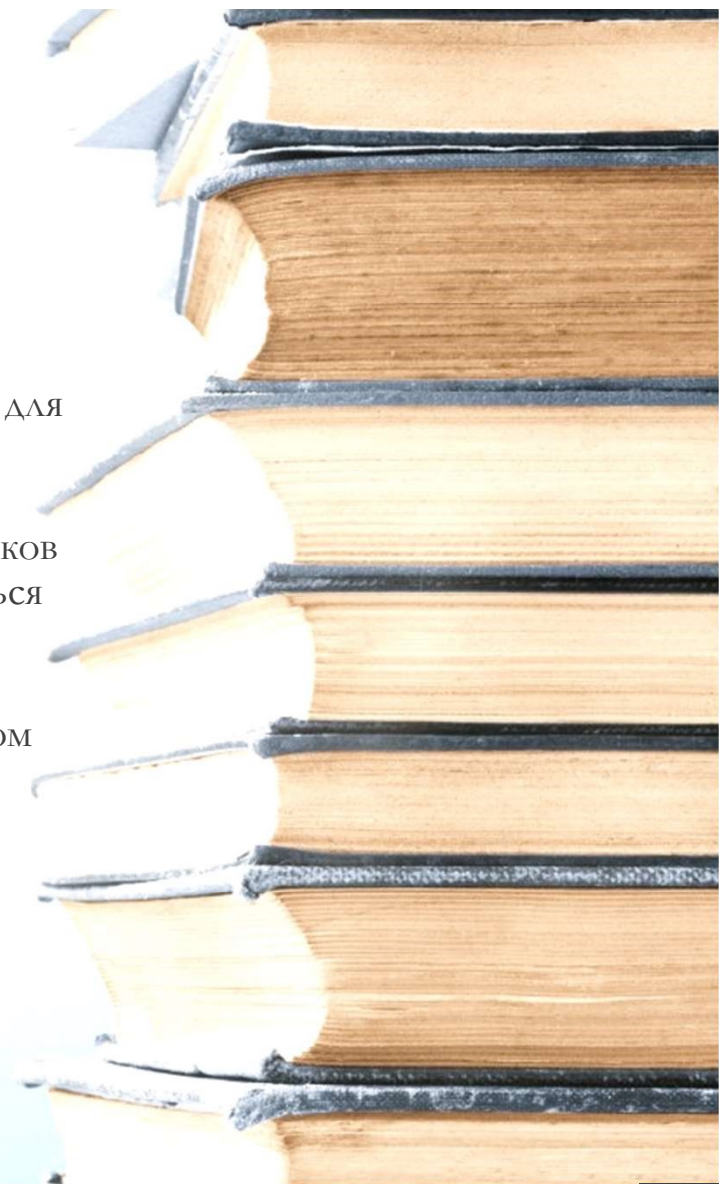
Три «П» риск-ориентированного надзора

# Риск-ориентированный надзор

Взаимодействие регулятора и финансового рынка

## Трансформация регулирования

- I. Оптимизация формального надзора и **снижение регуляторных требований** для добросовестных участников рынка с низким уровнем риска
- II. Фокус на предупреждении нарушений через партнерство регулятора и участников рынка, постоянном **диалоге в выявлении рисков**, которым могут подвергнуться финансовые организации
- III. Понятные требования к **системе управления рисками**, разработка регулятором **руководств, инструкций и методических материалов**
- IV. Стимулирование роста финансового сектора и защита национальных **финансовых институтов** путем сбалансированного регулирования



# Риск-ориентированный надзор

Взаимодействие регулятора и финансового рынка

## Принципы политики НБРК

- Последовательность
- Прозрачность
- Предсказуемость

*\*VII Конгресс финансистов 15.11.2017*

## в применении к РОН:

- **Партнерство** и последовательность при разработке НПА по риск-ориентированному надзору
- **Партнерство** и прозрачность в применении РОН
- **Партнерство** и предсказуемость в дальнейшем развитии регулирования





---

**Спасибо за  
внимание!**