

<https://dknews.kz/>

10 ноября 2017 года



Контроль над банками ужесточится

Предпринимаемые правительством и финансовым регулятором меры по поддержке банковского сектора приведут к сокращению его неработающих активов на сумму более 1 трлн тенге в течение пяти лет. Это в итоге окажет мультипликативный эффект на развитие экономики страны в целом за счет обеспечения капитализации, списания, прощения и других мер по улучшению качества активов.

Тема устойчивости банков второго уровня из чисто теоретической и профессиональной сферы вошла в плоскость потребительского интереса, если не сказать потребительского беспокойства. В «топе тревог» оказались сразу три отечественных банка – Delta Bank, Bank RBK и АО «Казкоммерцбанк». Каждый оказался в этом «антирейтинге» по разным причинам. И надо отдать должное финансовому регулятору – комментарии по ним были сделаны незамедлительно и четко, а также приняты меры, исходя из конкретной ситуации в каждом из банков.

Как представляется, черту под разговорами подвел глава НБ РК Данияр Акишев, выступив на заседании правительства, он представил конкретный план действий по двум из трех банков и отменил слухи по третьему.

Напомним, по Delta Bank было принято решение – лишить его лицензии и со 2 ноября 2017 года ввести временную администрацию, к которой перешли полномочия всех органов управления этого банка. Администрация будет действовать до назначения судом ликвидационной комиссии. В банке по состоянию на 1 октября т.г. займы с просроченной задолженностью составили 99,7% от его ссудного портфеля – 314,8 млрд тенге.

Также, по заявлению Д. Акишева, «на момент принятия решения о лишении банка лицензии остатки денег на корреспондентских счетах и в кассе составили 215,1 млн тенге. В то время как сумма просроченных обязательств перед депозиторами и кредиторами составила порядка 79,8 млрд тенге».

В рамках надзора на протяжении длительного периода времени регулятор вел открытый диалог с менеджментом и акционерами банка по улучшению ситуации. Тем не менее адекватная финансовая поддержка банка со стороны крупного акционера не была осуществлена. Что касается его влияния на ситуацию в банковском секторе в целом, то, по словам Д. Акишева, ввиду низкой доли активов и обязательств банка в совокупных активах и обязательствах банковского сектора (1%), лишение его лицензии не несет рисков для других финансовых организаций.

По Bank RBK, как известно, НБ РК совместно с правительством и потенциальным инвестором – ТОО «Корпорация Казахмыс» – выработали комплекс мер по его оздоровлению. Банк испытывает затруднения с обеспечением достаточного уровня ликвидности, что ограничило осуществление им клиентских платежей. Модель оздоровления предполагает капитализацию банка за счет средств инвесторов на сумму 160 млрд тенге, а также передачу в специальную финансовую компанию его проблемного портфеля на сумму порядка 600 млрд тенге.

Что касается Казкома, то глава НБ РК однозначно заявил, что сведения об ухудшении его финансовой ситуации, распространяемые среди пользователей WhatsApp, не соответствуют действительности. «Банк работает в обычном режиме. Никаких ограничений по снятию наличности с карточных, лицевых и депозитных счетов нет, – сказал он. – В составе группы Халык и при ее финансовой поддержке Казкоммерцбанк работает, как самостоятельный финансовый институт, соблюдая основные нормативы НБ РК по достаточности капитала и ликвидности».

Для полноты картины по этим трем финансовым институтам мы обратились за комментарием к заместителю председателя Национального банка Олегу СМОЛЯКОВУ, поскольку остаются детали, вопросы, которые важны для клиентов этих банков.

DELTA BANK

– Олег Александрович, с 3 ноября текущего года прекращены все операции по банковским счетам клиентов Delta Bank. наших читателей – клиентов банка интересует, какое время займут процедуры до возврата их средств, что им необходимо сейчас делать?

– В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в РК», с даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого банка. За исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, зачислением поступающих в банк денег, а также проведением операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку, предусмотренной статьей 61-2 настоящего закона.

Временная администрация в течение десяти рабочих дней с даты лишения банка лицензии принимает решение о проведении этой операции и обращается в Национальный банк для ее согласования. НБ РК в срок не более десяти рабочих дней согласовывает проведение временной администрацией банка операции (срок проведения законодательством не регламентирован).

После ее проведения либо в случае непринятия решения о проведении операции Национальный банк обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка. Решение о лишении лицензий на проведение банковских операций может быть обжаловано его акционерами в судебном порядке в 10-дневный срок.

Временная администрация банка осуществляет деятельность в период до назначения регулятором ликвидационной комиссии банка, которая продолжит осуществление полномочий по управлению имуществом и делами банка в ходе процедуры ликвидации в целях завершения его дел и обеспечения расчетов с его кредиторами. Срок проведения ликвидационных процедур банка по времени не ограничен.

В соответствии с Законом «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК», организация, осуществляющая

обязательное гарантирование депозитов (АО «КФГД»), в течение четырнадцати рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника информирует об этом вкладчиков. Она дает публикации в периодических печатных изданиях о принудительной ликвидации банка-участника и начале выплаты гарантийного возмещения с указанием наименования банка-агента (либо национального оператора почты в случае невозможности выбора банка-агента), осуществляющего выплату гарантийного возмещения. А также – о периоде и местах выплаты либо об отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном настоящим законом. Указанную информацию депозитор вправе получить непосредственно у Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Согласно закону о банках, требования кредиторов к банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве.

В соответствии с Правилами принудительной ликвидации банков в РК №40, юридические лица (за исключением организации по гарантированию); физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, чьи имущественные права и законные интересы нарушены в результате принятия судом решения о принудительной ликвидации банка, в целях непосредственного урегулирования спора с банком обращаются к его ликвидационной комиссии с письменным заявлением.

Срок для предъявления заявлений исчисляется со дня опубликования в печати объявления о принудительной ликвидации банка и составляет не менее двух месяцев. Очередность удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка установлена статьей 74-2 закона о банках.

BANK RBK

– В отношении Bank RBK прозвучало определение «воровство». Данияр Акишев сообщил, что Национальный банк проанализирует деятельность уполномоченных органов банка в части реализации им кредитной политики, которая привела к текущим убыткам, после чего соответствующие материалы будут направляться в правоохранительные органы для дальнейшего принятия мер. Что уже выявил аудит и какова сегодня ситуация в банке?

– Как уже сообщалось, Национальный банк совместно с правительством и потенциальным инвестором выработали комплекс мер оздоровления этого банка. Модель оздоровления предполагает капитализацию банка за счет средств инвесторов на сумму 160 млрд тенге и дальнейшее

совершенствование инвесторами бизнес-модели банка в целях обеспечения его устойчивого развития.

Кроме того, комплекс мер подразумевает передачу в отдельную специальную финансовую компанию проблемного портфеля на сумму порядка 600 млрд тенге, которые были выданы акционерам и другим связанным лицам. В ближайшее время правление Национального банка рассмотрит заявку Bank RBK на сумму порядка 240 млрд тенге в рамках участия в программе по повышению финансовой устойчивости банковского сектора страны.

В результате реализации вышеуказанных мероприятий ожидается стабилизация ситуации в банке. И по мере поступления ликвидности в ближайшее время банк начнет осуществлять исполнение обязательств по социально значимым платежам, а также по депозитам мелких и средних вкладчиков.

Национальным банком сейчас действительно проводится анализ деятельности уполномоченных органов Bank RBK в части реализации им кредитной политики, которая привела к текущим убыткам. Сейчас еще рано говорить о результатах, но по окончании этой работы соответствующие материалы будут направлены в правоохранительные органы для дальнейшего принятия мер.

АТФ, ЕВРАЗИЙСКИЙ, ЦЕСНАБАНК, БЦК

– Правление НБ РК одобрило участие в Программе повышения финансовой устойчивости четырех банков – АТФ, Евразийский, Цеснабанк и БЦК. Какие меры предполагает эта программа?

– Заявки на участие в программе необходимо было представить в срок до 30 сентября т.г. В сентябре-октябре текущего года правлением НБ РК было одобрено участие в ней четырех названных вами банков на общую сумму 410 миллиардов тенге. Банками и их крупными акционерами представлены планы мероприятий по повышению финансовой устойчивости, по недопущению ухудшения финансового положения и увеличения рисков в будущем, а также письменные обязательства по докапитализации банка, улучшению качества активов и снижению уровня неработающих кредитов.

После согласования с Национальным банком планов мероприятий по повышению финансовой устойчивости банков АО «Казахстанский фонд устойчивости» приобретет субординированные облигации указанных банков

на следующих условиях: срок погашения 15 лет, ставка вознаграждения 4% годовых, выплата купонного вознаграждения ежегодно.

Заявки других банков – RBK Bank, Qazaq Banki, Нурбанк – на участие в программе будут вынесены на рассмотрение правления Национального банка после согласования их финансовых моделей и выполнения менеджментом и акционерами требований регулятора. Сумма государственной поддержки банков будет определяться индивидуально в зависимости от масштабов убытков банков.

По результатам программы ожидается увеличение совокупного собственного капитала банковского сектора на сумму более 1 трлн тенге, что усилит его финансовую стабильность и устойчивость к возможным новым неблагоприятным внешним факторам. Меры по поддержке банковского сектора приведут к сокращению неработающих активов банковского сектора на сумму более 1 трлн тенге в течение пяти лет. Это окажет мультипликативный эффект на развитие экономики страны в целом за счет обеспечения капитализации, списания, прощения и других мер по улучшению качества активов.

Увеличение собственного капитала банков вместе со снижением их неработающих активов поддержит кредитование банками реального сектора экономики. Программа будет способствовать дальнейшему развитию смежных отраслей экономики, что в свою очередь будет способствовать оздоровлению финансового состояния конечных заемщиков-предприятий реального сектора экономики.

Рост собственного капитала и снижение неработающих кредитов приведут к пересмотру и оптимизации действующих стратегий и бизнес-моделей банков, в результате которых ожидается повышение активности банков в кредитовании, в расширении и развитии новых и эффективных видов банковских услуг.

КАЗКОММЕРЦБАНК

– Очередная волна слухов о Казкоме также добавляет нервозности рынку. Как обстоят дела с банком, справляется ли с его проблемами новый акционер?

– В настоящее время АО «Казкоммерцбанк» не испытывает давления на капитал и ликвидность, выполняет все обязательства перед клиентами.

Операционная деятельность Казкома стабильна, работа осуществляется в обычном режиме. Пруденциальные нормативы соблюдаются.

В рамках оздоровления проведена очистка ссудного портфеля Казкома от проблемного займа на БТА Банк и корректировка чистой стоимости активов Каккома на общую сумму 542,7 млрд тенге. В результате ссудный портфель Казкома спровизирован на 66,1%. Новым акционером – АО «Народный сберегательный банк Казахстана» – проведена капитализация Казкома на сумму 185 млрд тенге.

На 1 октября 2017 года активы Казкома составили 3 434 млрд тенге, из них высоколиквидные активы – 2 036 млрд тенге (60% от активов). Обязательства Казкома составляют 3 218 млрд тенге. Из них обязательства перед государственными и квазигосударственными организациями и ЕНПФ – 1 287 млрд тенге (40% от совокупных обязательств).

Вклады физических лиц составили 1377 млрд тенге (43% от обязательств). С момента завершения сделки наблюдается рост объема вкладов физических лиц (80 млрд тенге, или 6,2%), что свидетельствует о восстановлении доверия к банку со стороны населения.

НАЦБАНК УСИЛИВАЕТ СВОИ ПОЛНОМОЧИЯ

– Учитывая сложившуюся ситуацию с обсуждаемыми финансовыми институтами, планируется ли ужесточение контроля регулятором за банками второго уровня?

– В настоящее время Национальным банком планируется усиление своих полномочий. Мы намерены внести законодательные поправки, предусматривающие:

– усиление требований по оперативному контролю и применению риск-ориентированного надзора;

– повышение ответственности аудиторских организаций и оценочных компаний;

– совершенствование урегулирования несостоятельности банков.

Названные поправки будут реализованы при помощи внедрения в надзорную практику международных подходов риск-ориентированного надзора, направленных на превентивное предупреждение кризисных явлений. То есть, не дожидаясь возникновения проблем и реализации риска. Риск-ориентированный надзор будет предусматривать введение надзорного суждения и качественное изменение системы надзорного реагирования с акцентом на превентивные действия.

Помимо этого, будут ужесточены подходы к оценке сделок банков со связанными лицами и сделок на льготных условиях. Будет усилена ответственность аудиторов и оценщиков за сокрытие информации об ухудшении финансового состояния банка, вплоть до запрета на осуществление деятельности на финансовом рынке.

Также будут усовершенствованы методы урегулирования (реструктуризации) проблемных банков и механизм Национального банка по предоставлению займов в качестве заимодателя последней инстанции. Урегулирование несостоятельных банков должно осуществляться с минимизацией потерь для государства.