

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск
тэл. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
тэлекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск
тел. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
телекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail:

01.10.2018 № 23-13/48

Банки, небанковские кредитно-
финансовые организации (по списку)

ОАО "Банк развития Республики
Беларусь"

Ассоциация белорусских банков

**Об организации работы
с необслуживаемыми активами**

Национальным банком уделяется повышенное внимание организации банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее – банки) работы с необслуживаемыми активами¹, а также с задолженностью, списанной на внебалансовые счета.

Основной целью организации работы с необслуживаемыми активами является снижение их объема до уровня, не представляющего угрозу устойчивому и безопасному функционированию банка.

Реализация указанной цели предусматривает решение как минимум следующих задач:

разработка Стратегии управления необслуживаемыми активами;
разработка локальных нормативных правовых актов, подробно регламентирующих исполнение Стратегии управления необслуживаемыми активами;

интеграция процессов управления необслуживаемыми активами в общую систему управления рисками банка, внутреннего контроля и корпоративного управления;

¹ Перечень активов, относящихся к необслуживаемым, установлен Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138.

периодическое проведение независимой оценки эффективности работы в банке по управлению необслуживаемыми активами.

В Стратегии управления необслуживаемыми активами отражаются: стратегические цели по снижению объема необслуживаемых активов;

оценка текущего уровня необслуживаемых активов;

оценка внутренних и внешних факторов, повлиявших, а также способных повлиять на изменение текущего уровня необслуживаемых активов;

оперативный план действий по снижению объема необслуживаемых активов.

Стратегические цели по снижению объема необслуживаемых активов определяются по следующим направлениям:

снижение объема необслуживаемых активов в краткосрочном (до 1 года), среднесрочном (от 1 года до 3 лет) и долгосрочном (от 3 до 5 лет) периодах;

снижение объема необслуживаемых активов основных портфелей однородной задолженности (розничного кредитования, кредитования малых, средних, крупных и наиболее значимых для экономики (крупнейших) предприятий, проектного финансирования юридических лиц в части коммерческой недвижимости и т.д.);

снижение объема сформированных специальных резервов на покрытие возможных убытков, в том числе в разрезе портфелей необслуживаемых активов.

Оценка текущего уровня необслуживаемых активов предусматривается как в целом по банку, так и в разрезе направлений его деятельности (бизнес-линий, банковских продуктов и услуг, отдельных должников, групп взаимосвязанных должников, портфелей однородной задолженности, отраслей экономики, географических регионов, сроков возникновения и временных интервалов нахождения в банке необслуживаемых активов).

Оценка внутренних и внешних факторов, повлиявших, а также способных повлиять на изменение текущего уровня необслуживаемых активов, предусматривает:

оценку темпа и факторов роста (снижения) объема необслуживаемых активов по сравнению с предыдущими периодами (как правило, в годовом исчислении);

оценку размеров, истории формирования портфелей необслуживаемых активов, в том числе перемещения необслуживаемых активов между портфелями, в различных разрезах;

оценку эффективности и достаточности принятых в предыдущие периоды (от одного года до, как правило, трех лет) мер по снижению

объема необслуживаемых активов, в том числе мер по ограничению (снижению) возможных потерь по ним;

оценку способности и возможностей банка по управлению необслуживаемыми активами, в том числе текущих процессов и уровня их автоматизации, применяемых банком инструментов, качества используемых данных, квалификации персонала, затруднений в реализации принятых решений.

В оперативном плане отражаются цели и задачи по снижению размеров портфелей необслуживаемых активов и сроки их реализации, а также конкретные мероприятия по совершенствованию работы банка с необслуживаемыми активами, в том числе в разрезе портфелей задолженности. В плане также отражаются мероприятия по реализации индивидуальных программ работы с отдельными должниками по снижению объема необслуживаемых активов и погашению долгов (посредством реструктуризации, реализации залога, исполнения поручительств и (или) гарантий, продажи и (или) уступки требований банка по необслуживаемым активам, прощения долга и т.д.).

Реализация оперативного плана предусматривает четкое распределение ответственности, полномочий по структуре управления банка, в том числе наличие управленческой отчетности, позволяющей представлять информацию соответствующим органам управления банка в зависимости от значимости выявленных отклонений от плана и оперативности принятия решений и мер по их преодолению.

Ответственность за организацию работы с необслуживаемыми активами несет совет директоров (наблюдательный совет) банка, который осуществляет общее руководство данным процессом путем определения принципов и подходов к управлению необслуживаемыми активами. Совет директоров (наблюдательный совет) утверждает Стратегию управления необслуживаемыми активами, а также контролирует деятельность исполнительного органа банка по ее исполнению. Пересмотр (актуализация) Стратегии управления необслуживаемыми активами с учетом практики ее применения осуществляется на ежегодной основе.

Исполнительный орган банка разрабатывает локальные нормативные правовые акты по управлению необслуживаемыми активами, устанавливает четкое распределение ответственности, полномочий, а также порядок их осуществления, организует систему информационных потоков и определяет механизмы взаимодействия между структурными подразделениями банка и порядок принятия решений, исключающие возникновение конфликта интересов.

Организация работы с необслуживаемыми активами осуществляется в неразрывной связи с процессами управления рисками на всех уровнях организационной структуры банка. Эффективное взаимодействие

специалистов, ответственных за работу с необслуживаемыми активами, и специалистов, ответственных за управление рисками, позволяет предотвратить несогласованность и дублирование в управлении необслуживаемыми активами.

Составной частью организации работы с необслуживаемыми активами является всесторонний внутренний контроль такой задолженности, способствующий эффективной реализации Стратегии управления необслуживаемыми активами.

Банком организуется проведение периодической оценки эффективности управления необслуживаемыми активами или отдельных его составляющих. В частности, внутренним аудитом банка проводятся периодические проверки полноты применения и эффективности установленных процедур управления необслуживаемыми активами банка. В дополнение к этому целесообразно проводить независимую оценку такого управления с привлечением внешнего аудита. Результаты проведенных проверок (оценок) учитываются при разработке и совершенствовании Стратегии и процедур управления необслуживаемыми активами.

Результаты, получаемые в процессе управления необслуживаемыми активами, являются основой регулярного информирования совета директоров (наблюдательного совета), исполнительного органа банка. Для этих целей банк разрабатывает систему управленческой отчетности о необслуживаемых активах, соответствующую требованиям содержательности, информативности, удобства восприятия и своевременности представления данных. Банком создаются такие инструменты управленческой отчетности, которые позволяют представлять информацию соответствующим органам управления банка в зависимости от значимости выявленных проблем и оперативности принятия решений и мер по их преодолению.

При формировании управленческой отчетности о необслуживаемых активах предусматривается составление отчетов о движении просроченной задолженности (миграционных матриц), отражающих возникновение, рост, снижение, а также перемещение задолженности в разрезе:

временных интервалов нахождения задолженности в банке (например, от 0 до 30 дней, от 30 до 60 дней, от 60 до 90 дней, более 90 дней);

видов задолженности (по кредитам на финансирование коммерческой, жилой недвижимости, кредитам на потребительские нужды, микрокредитам, кредитам юридическим лицам и т.д.);

типов контрагентов, в том числе по направлениям деятельности банка (бизнес-линиям), в зависимости от масштабов деятельности контрагента (малый, средний, крупный, крупнейший);

портфелей однородной задолженности;

иных классификационных критериев (резидентства, вида экономической деятельности, географических регионов и т.д.).

Национальный банк в рамках осуществления надзора за деятельностью банков проводит регулярную оценку работы банков с необслуживаемыми активами, а также с задолженностью, списанной на внебалансовые счета. При формировании Национальным банком мотивированного суждения об эффективности организации такой работы, а также об уровне необслуживаемых активов использование подходов к организации такой деятельности, изложенных в настоящем письме, в процессе управления необслуживаемыми активами и задолженностью, списанной на внебалансовые счета, будет рассматриваться как фактор, улучшающий качество управления кредитным риском банка.