



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

30 сентября 2019 г. № 397

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Рекомендаций по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга

На основании подпункта 50.15 пункта 50 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Рекомендации по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга (прилагаются).

2. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2011 г. № 266 "Об утверждении Рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 марта 2014 г. № 193 "О внесении изменений и дополнений в Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2015 г. № 790 "О внесении дополнений в Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики

Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков“;

подпункт 1.1 пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 апреля 2016 г. № 193 ”О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь“;

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 марта 2019 г. № 103 ”Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2011 г. № 266“.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

РЕКОМЕНДАЦИИ

по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Рекомендации определяют порядок организации и проведения проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга (далее, если не установлено иное, – банки), оценки уровня принимаемых ими рисков, достаточности капитала, уровня доходности (прибыльности), функционирования систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, соблюдения лицензионных и пруденциальных требований.

2. Для целей настоящих Рекомендаций термины используются в следующих значениях:

количественные факторы оценки уровня риска – критерии оценки степени риска, имеющие числовое выражение и фактически отражающие степень выполнения банком нормативов безопасного функционирования, лимитов операций и рисков, плановых показателей и иных ограничений, установленных локальными правовыми актами банка, размер принимаемых рисков, размер прямых и потенциальных потерь вследствие реализации рисков;

качественные факторы оценки уровня риска – критерии оценки качества управления риском, отражающие соблюдение банком законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, локальных правовых актов банка и их выполнение, эффективности применяемых банком методик и процедур, регламентирующих организацию бизнес-процессов, идентификацию, оценку, мониторинг и контролирование рисков;

”проверка“, ”выборочная проверка“, ”внеплановая проверка“, ”контрольный список вопросов (чек-лист)“, ”комплексная проверка“, ”тематическая проверка“, ”проверяющий“ и ”руководитель проверки“ – в значениях, определенных Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 ”О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь“;

”мотивированное суждение“, ”корпоративное управление банком“, ”структурное подразделение банка“, ”взаимосвязанные должники“, ”инсайдер“ и ”банковская платежная карточка“ – в значениях, определенных Банковским кодексом Республики Беларусь;

”кредитная история“, ”Кредитный регистр“, ”кредитный отчет“, ”субъект кредитной истории“ и ”кредитная сделка“ – в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-3 ”О кредитных историях“ и Инструкцией о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июня 2018 г. № 291;

”устройство самообслуживания“ и ”программно-техническое средство“ – в значениях, определенных Правилами осуществления операций с электронными деньгами, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201;

”справедливая стоимость“, ”хеджирование“, ”эффективность хеджирования“ и ”инструмент хеджирования“ – в значениях, определенных Национальным стандартом финансовой отчетности 39 ”Финансовые инструменты: признание и оценка“ (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 422;

”клиент (контрагент)“, ”гарантийные обязательства“, ”торговый портфель“, ”розничный портфель“, ”драгоценные металлы“, ”обремененные активы“ и ”взаимосвязанные требования и обязательства“ – в значениях, определенных Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137;

”активы, подверженные кредитному риску“, ”необслуживаемые активы“, ”портфель однородных кредитов“, ”реструктуризация задолженности“ и ”условные обязательства“ – в значениях, определенных 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;

”риск“, ”кредитный риск“, ”риск ликвидности“, ”рыночный риск“, ”валютный риск“, ”фондовый риск“, ”процентный риск торгового портфеля“, ”товарный риск“, ”операционный риск“, ”кибер-риск“, ”процентный риск банковского портфеля“, ”стратегический риск“, ”репутационный риск“, ”риск концентрации“, ”страновой риск“, ”концентрация риска“, ”риск-профиль“, ”система управления рисками“, ”склонность к риску (риск-аппетит)“, ”толерантность к риску“, ”стресс-тест (стресс-тестирование)“, ”ключевые индикаторы рисков“ и ”управленческая отчетность“ – в значениях, определенных Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550;

”конфликт интересов“ – в значении, определенном Инструкцией об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 557;

”система внутреннего контроля“, ”внутренний контроль“, ”информационная безопасность“, ”доступность информации“, ”целостность и подлинность информации“ и ”конфиденциальность информации“ – в значениях, определенных Инструкцией об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625;

”банк-эквайер“, ”внутренняя платежная система“, ”интернет-эквайринг“, ”карт-чек“, ”личная дебетовая карточка“, ”международная платежная система“, ”процессинг“, ”счет клиента“, ”эквайринг“ и ”эмиссия“ – в значениях, определенных Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34;

”внутренняя процедура оценки достаточности капитала“, ”доступный капитал“ и ”экономический капитал“ – в значениях, определенных Инструкцией об организации банками, открытым

акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 января 2018 г. № 25;

"общая надзорная оценка банка" – в значении, определенном Инструкцией о порядке проведения общей надзорной оценки, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2018 г. № 632;

"бенефициарный владелец", "блокирование финансовой операции", "замораживание средств", "клиент", "легализация доходов, полученных преступным путем", "средства", "финансовая операция", "финансирование распространения оружия массового поражения" – в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансировании террористической деятельности и финансировании распространения оружия массового поражения";

"агенты по идентификации", "анкета клиента", "анкетирование", "верификация", "идентификация", "однотипные финансовые операции", "подозрительная финансовая операция", "специальное подразделение" – в значениях, определенных Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансировании распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 818.

ГЛАВА 2 ЦЕЛИ ПРОВЕРОК

3. Целями проверок банков, проводимых Национальным банком, являются определение непосредственно на месте уровня принимаемых банками рисков, достаточности капитала, уровня доходности (прибыльности), функционирования систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения лицензионных требований, соблюдения нормативов безопасного функционирования и других пруденциальных требований, установленных Национальным банком, выявление ситуаций, создающих угрозу стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банков, нарушений актов законодательства.

4. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 проверки назначаются комплексные или тематические.

Выборочные и внеплановые проверки проводятся в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 и иными нормативными правовыми актами.

5. При проведении комплексных проверок деятельность банка рассматривается и оценивается, как правило, по следующим направлениям:

выполнение требований законодательства, регулирующего порядок проведения банковских и иных операций;

соблюдение лицензионных и пруденциальных требований;

оценка уровня рисков, присущих банку с учетом специфики его деятельности;

оценка достаточности капитала банка для покрытия рисков и качества управления капиталом;

оценка внутренней процедуры оценки достаточности капитала для покрытия непредвиденных потерь банка в случае возникновения нестандартных (кризисных) ситуаций;

оценка прибыльности (доходности);

оценка мер в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

оценка систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля банка;

иные направления деятельности банка в соответствии с перечнем вопросов, подлежащих проверке.

6. При проведении тематической проверки деятельность банка оценивается по отдельным направлениям в соответствии с перечнем вопросов, подлежащих проверке.

7. В качестве основных методов проверки используются метод проверки в сплошном порядке и (или) метод произвольной выборки.

8. В качестве способов проверки могут использоваться:

изучение локальных правовых актов и процедур банка, регламентирующих проверяемые вопросы, в том числе стратегий и политик, протоколов и материалов к ним коллегиальных органов управления; пруденциальной и управленческой отчетности; отчетов внешнего аудита; отчетов и иных материалов по итогам проверок внутреннего аудита; организационной структуры банка; полномочий должностных лиц и коллегиальных органов; системы информационной безопасности; методик ограничения, оценки, мониторинга и

контролирования рисков, в том числе показателей толерантности к рискам, ключевых индикаторов рисков;

анализ доходов и расходов, портфелей, операций, документов по сделкам;

оценка уровня рисков по проверяемым вопросам;

собеседование (интервьюирование) с руководителями разного уровня и работниками банка;

истребование объяснений (в письменной или устной форме) от руководства банка и должностных лиц по вопросам, возникающим в ходе проверки, посещение и осмотр помещений (объектов) банка.

9. Конкретные методы и способы проверки определяются проверяющими на месте с учетом специфики деятельности банка и целей проверки.

10. Для проведения проверки банков используются различные источники информации по примерному перечню согласно приложению 1.

11. Выводы и оценка рисков по итогам проверок формулируются на основании профессионального логически выстроенного и обоснованного суждения проверяющих с учетом анализа количественных и качественных показателей, источников информации, используемых для проведения проверки. Основные факторы, оказавшие влияние на формирование оценок уровня принимаемых рисков, достаточности капитала, доходности (прибыльности), систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, по результатам проверки, излагаются в таблице по форме согласно приложению 38.

12. За основу оценки уровня принимаемых рисков, достаточности капитала, доходности (прибыльности), систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля принимается четырехуровневая шкала согласно приложению 2.

ГЛАВА 3 ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРОК

13. Процесс проведения проверки включает следующие стадии:
планирование выборочной проверки;
назначение выборочной проверки;
назначение внеплановой проверки;
подготовка к проведению проверки;
проведение проверки;
подготовка итоговых документов по результатам проверки;
подготовка мотивированного суждения о применении мер надзорного реагирования по результатам проверки;

рассмотрение отчетов о выполнении решений по результатам проверки;

ведение административного процесса.

14. В ходе организации и проведения проверок Главное управление инспекции осуществляет взаимодействие с Главным управлением банковского надзора и иными структурными подразделениями центрального аппарата, структурными подразделениями Национального банка с учетом целей проверок.

Обмен информацией между структурными подразделениями центрального аппарата, структурными подразделениями Национального банка по вопросам, связанным с организацией и проведением проверок, осуществляется посредством докладных записок.

15. В состав группы проверяющих включаются работники Главного управления инспекции и главных управлений Национального банка по областям. Национальный банк вправе привлечь работников государственного учреждения "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц" к проведению проверок деятельности банка в части установления объема и содержания обязательств этого банка перед физическими лицами, а также проведения проверок правильности расчета таким банком календарных взносов, перечисляемых в резерв данного учреждения. Для оказания содействия и (или) участия в проведении проверки Национальный банк вправе привлечь на договорной основе аудиторскую организацию (аудитора – индивидуального предпринимателя).

Группу проверяющих возглавляет руководитель проверки, который несет ответственность за организацию и проведение проверки на всех стадиях процесса.

Права, обязанности и ответственность проверяющих определены в Положении о порядке организации и проведения проверок, утвержденном Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510.

16. Основными функциями руководителя проверки являются:

выработка стратегии проведения проверки, определение основных целей, приоритетов и состава группы проверяющих;

распределение обязанностей между членами группы проверяющих, которое оформляется по форме согласно приложению 3;

осуществление организационного и методического руководства группой проверяющих;

координация деятельности группы проверяющих;

обеспечение контроля за выполнением членами группы проверяющих поставленных задач;

установление требований по оформлению материалов членами группы проверяющих;

организация рабочих совещаний, встреч, презентаций;
обеспечение взаимодействия с Главным управлением банковского надзора, иными структурными подразделениями центрального аппарата, структурными подразделениями Национального банка;

при необходимости подготовка оперативной информации о ходе проверки для представления начальнику Главного управления инспекции и руководству Национального банка;

подготовка акта (справки) проверки на основании информации, представленной членами группы проверяющих, в том числе заполнение контрольного списка вопросов (чек-листа), обеспечение процесса согласования и подписания акта (справки) проверок в установленные законодательством сроки;

подготовка заключения по результатам проверки и предложений по применению мер надзорного реагирования;

подготовка и согласование в установленном порядке с заинтересованными структурными подразделениями центрального аппарата, структурными подразделениями Национального банка документов для принятия коллегиальными органами и (или) должностными лицами Национального банка решений по результатам проверки;

внесение информации по проверке в интегрированную автоматизированную систему контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь по форме согласно приложению 4.

ГЛАВА 4 ПЛАНИРОВАНИЕ ПРОВЕРОК

17. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 планы выборочных проверок формируются Комитетом государственного контроля на полугодие на основании представленных государственными органами сводных планов проверок.

18. Формирование сводного плана проверок осуществляется Главным управлением инспекции на основании предложений Главного управления банковского надзора с учетом критериев оценки степени риска для отбора проверяемых субъектов при проведении выборочной проверки и на основании анализа представленной проверяемым банком информации по контрольному списку вопросов (чек-листу). Предложения представляются в Главное управление инспекции по форме согласно приложению 5.

19. Сведения о проверках Национального банка согласно утвержденному Председателем Правления Национального банка

сводному плану вносятся в интегрированную автоматизированную систему контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь.

20. После размещения плана выборочных проверок на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет Комитета государственного контроля Главное управление инспекции направляет в структурные подразделения центрального аппарата, структурные подразделения Национального банка запрос о наличии фактов нарушений требований законодательства и (или) иной негативной информации о банках, которые будут подвергнуты проверкам в планируемом периоде. Указанная информация учитывается при определении стратегии и непосредственном проведении проверок.

ГЛАВА 5 НАЗНАЧЕНИЕ ВЫБОРОЧНЫХ ПРОВЕРОК

21. Основанием для назначения выборочных проверок является включение проверяемых субъектов в план выборочных проверок.

22. Главное управление инспекции:

формирует перечень вопросов, подлежащих проверке, исходя из предложений Главного управления банковского надзора, иных структурных подразделений, а также иной информации, имеющейся в Главном управлении инспекции;

осуществляет подготовку и направление в банк уведомления о проведении проверки по форме согласно приложению 6;

подготавливает распоряжение о проведении выборочной проверки, предписание на проведение выборочной проверки.

ГЛАВА 6 ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ВЫБОРОЧНЫХ ПРОВЕРОК

23. На стадии подготовки к проведению проверки Главное управление банковского надзора и (или) иное структурное подразделение центрального аппарата, структурное подразделение Национального банка в пределах своей компетенции представляют в Главное управление инспекции информацию по вопросам деятельности банка.

По инициативе руководителя проверки и (или) иных заинтересованных сторон могут проводиться совещания с руководством проверяемого банка.

Руководитель проверки доводит до членов группы проверяющих имеющуюся в его распоряжении информацию, полученную от Главного управления банковского надзора, других структурных подразделений центрального аппарата, структурных подразделений Национального

банка, из иных доступных источников. Руководитель проверки организует проведение рабочих совещаний с членами группы проверяющих.

24. При подготовке к проведению проверки банка руководителем проверки и членами группы проверяющих может использоваться следующая информация, имеющаяся в распоряжении Национального банка:

материалы предыдущих проверок, информация банка об устранении выявленных ранее нарушений и иной работе по улучшению деятельности банка по результатам проверок;

документы, представленные банком для государственной регистрации (с изменениями и дополнениями), получения специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

информация, размещенная на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

отчетность (включая пруденциальную отчетность), аналитические материалы, подготовленные на основании отчетности;

заключения и (или) отчеты внешнего аудита по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности банков и (или) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о деятельности банковской группы, банковского холдинга;

информация, полученная в ходе осуществления банковского надзора;

информация, полученная в ходе контроля за деятельностью подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

отчет о результатах общей надзорной оценки;

информация о примененных к банку мерах надзорного реагирования за проверяемый период;

переписка между банком и Национальным банком по различным вопросам деятельности;

информация по обращениям граждан и юридических лиц в отношении проверяемого банка;

информация о результатах мониторинга индикаторов раннего предупреждения;

иная информация, связанная с проверяемыми вопросами.

25. На стадии подготовки к проведению проверки у банка может быть запрошена необходимая информация по проверяемым вопросам, в том числе реестр кредитного портфеля, стратегия развития банка, стратегия управления рисками, политика по основным направлениям

деятельности, локальные правовые акты, сведения о структуре органов коллегиального управления и иная информация с учетом целей проверки согласно приложению 7 и приложению 2 к оценке кредитного риска.

26. Подходы к оценке кредитного риска изложены в приложении 8.

Подходы к оценке формирования, хранения и использования сведений, входящих в состав кредитных историй, изложены в приложении 9.

Подходы к оценке риска ликвидности изложены в приложении 10.

Подходы к оценке процентного риска банковского портфеля изложены в приложении 11.

Подходы к оценке процентного риска торгового портфеля изложены в приложении 12.

Подходы к оценке фондового риска изложены в приложении 13.

Подходы к оценке валютного риска изложены в приложении 14.

Подходы к оценке товарного риска изложены в приложении 15.

Подходы к оценке операционного риска изложены в приложении 16.

Подходы к оценке риска информационных технологий изложены в приложении 17.

Подходы к оценке осуществления безналичных расчетов изложены в приложении 18.

Подходы к оценке осуществления операций с банковскими вкладами (депозитами) для оценки правильности расчета календарных взносов в резерв государственного учреждения "Агентство по гарантированному размещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц" изложены в приложении 19.

Подходы к оценке осуществления операций с банковскими платежными карточками и электронными деньгами изложены в приложении 20.

Подходы к оценке обеспечения бесперебойной работы банка как участника платежных систем изложены в приложении 21.

Подходы к оценке технической укрепленности и оснащенности помещений банка инженерно-техническими средствами защиты, техническими системами и средствами охраны и противопожарной защиты изложены в приложении 22.

Подходы к оценке организации инкассации и перевозки ценностей изложены в приложении 23.

Подходы к оценке организации кассовой работы изложены в приложении 24.

Подходы к оценке организации наличного денежного обращения изложены в приложении 25.

Подходы к оценке соблюдения валютного законодательства и выполнения функций агентов валютного контроля изложены в приложении 26.

Подходы к оценке осуществления деятельности на внебиржевом рынке Форекс изложены в приложении 27.

Подходы к оценке мер в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения изложены в приложении 28.

Подходы к оценке стратегического риска изложены в приложении 29.

Подходы к оценке репутационного риска изложены в приложении 30.

Подходы к оценке достаточности капитала изложены в приложении 31.

Подходы к оценке прибыльности (доходности) деятельности банка изложены в приложении 32.

Подходы к оценке системы внутреннего контроля изложены в приложении 33.

Подходы к оценке системы управления рисками изложены в приложении 34.

Подходы к оценке системы корпоративного управления изложены в приложении 35.

ГЛАВА 7 НАЗНАЧЕНИЕ И ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ВНЕПЛАНОВОЙ ПРОВЕРКИ

27. Основания для назначения внеплановых проверок определены пунктом 12 Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 и постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 декабря 2017 г. № 520 "Об иных основаниях для дачи поручения на проведение внеплановой проверки, назначения внеплановой проверки".

28. При выявлении заинтересованным структурным подразделением центрального аппарата, структурным подразделением Национального банка оснований для назначения внеплановой проверки инициатор проверки направляет в Главное управление инспекции докладную записку, содержащую факты и обстоятельства, выявленные в отношении банка и послужившие основанием для назначения данной внеплановой проверки, а также предложения по вопросам, подлежащим проверке, проверяемому периоду.

Информация о вопросах, подлежащих проверке, с указанием оснований представляется в Главное управление инспекции по форме согласно приложению 36.

29. Главное управление инспекции осуществляет подготовку документов для рассмотрения вопроса о назначении внеплановой проверки.

Решение о назначении внеплановой проверки принимает Председатель Правления Национального банка либо один из уполномоченных им заместителей. При необходимости вопрос о назначении внеплановой проверки может быть рассмотрен на заседании Правления Национального банка.

После принятия решения о назначении внеплановой проверки Главное управление инспекции готовит организационно-распорядительные документы, необходимые для ее проведения.

30. Внеплановые проверки по поручениям органов уголовного преследования по возбужденным уголовным делам, судов по находящимся в их производстве делам назначаются и проводятся с учетом особенностей, определенных Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510.

31. Подготовка к проведению внеплановой проверки, в том числе взаимодействие с Главным управлением банковского надзора, иными структурными подразделениями центрального аппарата, структурными подразделениями Национального банка, осуществляется в порядке, определенном для подготовки к выборочной проверке.

ГЛАВА 8 ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ

32. Перед началом проверки руководитель проверки обязан предъявить в проверяемом банке служебное удостоверение, предписание на проведение проверки, внести необходимые данные в книгу учета проверок.

33. Проверка банка проводится группой проверяющих в сроки, установленные распоряжением уполномоченного должностного лица Национального банка и предписанием о проведении проверки. Срок проведения проверки в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 не может превышать 30 рабочих дней. В случаях, предусмотренных законодательством, срок проверки может быть продлен.

34. Выбор методов и способов проведения проверки осуществляется руководителем проверки в зависимости от целей проверки.

35. В процессе проведения проверки осуществляется взаимодействие руководителя проверки с Главным управлением банковского надзора и при необходимости с представителями иных структурных подразделений центрального аппарата, структурных подразделений Национального банка.

36. Проверка организуется с учетом принципа открытости. О нарушениях и иных выявленных в деятельности банка негативных фактах осуществляется предварительное информирование руководства проверяемого банка.

37. Члены группы проверяющих осуществляют проверку закрепленных за ними в соответствии с распределением обязанностей вопросов, подлежащих проверке, при необходимости готовят и представляют руководителю проверки промежуточную информацию.

38. После завершения проверки, как правило, проводится совещание группы проверяющих с участием начальника Главного управления инспекции, на котором обсуждаются предварительные итоги проверки банка.

ГЛАВА 9 ПОДГОТОВКА ИТОВОВЫХ ДОКУМЕНТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ

39. В порядке, установленном Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510, по результатам проверки составляются акт (справка) проверки и заключение.

40. По результатам проверки, в ходе которой выявлены нарушения требований законодательства, составляется акт проверки по форме согласно приложению 37.

Результаты проверки, в ходе которой не выявлены нарушения требований законодательства, отражаются в справке проверки, составляемой по форме, аналогичной акту проверки.

41. Члены группы проверяющих представляют в установленные распоряжением сроки предложения для включения в акт проверки.

Предложения для включения в акт проверки должны содержать ссылку на нарушение требований законодательства, срок или период совершения нарушения, факты и иные данные о деятельности проверяемого банка, подтверждающие нарушение.

42. В случае выявления административного правонарушения указывается лицо (лица), действие (бездействие) которого(ых) повлекло за собой совершение данного нарушения.

В случае наличия оснований для применения мер административного воздействия к проверяемому банку соответствующая запись вносится в акт проверки.

43. В акте (справке) проверки должны быть соблюдены ясность и точность изложения.

Ответственность за качество представленной информации для включения в акт (справку) проверки несет член группы проверяющих, осуществляющий проверку в соответствии с распределением обязанностей.

44. Руководитель проверки составляет и подписывает акт (справку) проверки в сроки, установленные законодательством.

Руководитель проверки несет ответственность за качество информации, включенной в акт (справку) проверки, в соответствии с требованиями законодательства.

45. После ознакомления банка с актом проверки в случае подписания акта проверки с записью "с возражениями" и поступления в Национальный банк возражений по содержанию акта проверки руководитель проверки осуществляет подготовку и направление в банк заключения по возражениям.

При рассмотрении возражений к акту проверки могут проводиться рабочие совещания и (или) направляться запросы для получения необходимых разъяснений.

46. В соответствии с требованиями законодательства руководитель проверки составляет чек-лист, который прилагается к акту (справке) проверки.

47. Копия акта (справки) проверки с возражениями банка (при их наличии) и заключением на представленные возражения направляется в Главное управление банковского надзора.

48. Заключение по результатам проверки является итоговым документом, содержащим ключевые выводы по проверенным вопросам, в том числе анализ и оценку рисков, достаточности капитала, уровня доходности (прибыльности), функционирования систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.

Структура заключения определяется руководителем проверки с учетом целей, направлений проверки, перечня вопросов и полученных результатов. К заключению составляется таблица, отражающая основные факторы, оказавшие влияние на формирование оценок уровня принимаемых рисков, достаточности капитала, доходности (прибыльности), систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, по результатам проверки, по форме согласно приложению 38.

49. Заключение составляется руководителем проверки на основании информации, представленной членами группы проверяющих.

Представленная для включения в заключение информация должна быть логически выстроена, содержать проверенные данные, четко сформулированные факторы рисков и иные важные аспекты деятельности банка с учетом перечня вопросов, подлежащих проверке, а также итоговые краткие выводы по проверенным направлениям.

50. Руководитель проверки осуществляет анализ представленной членами группы проверяющих информации для включения в заключение. При необходимости руководителем проверки могут быть инициированы совещания в целях обсуждения проблемных вопросов.

51. На основании акта (справки) проверки, итогового заключения по результатам проверки руководитель проверки подготавливает документы для рассмотрения коллегиальными органами (должностными лицами) Национального банка, в том числе предложения о применении мер надзорного реагирования.

52. После предварительного рассмотрения итоговых документов на совещании с участием начальника Главного управления инспекции проект решения с предложениями по применению к банку мер надзорного реагирования по итогам проверки, пояснительная записка (обоснование) к проекту, проект заключения по результатам проверки со всеми приложениями к нему направляются для согласования в Главное управление банковского надзора.

По вопросам, требующим принятия совместного решения по применению мер надзорного реагирования, Главное управление инспекции может проводить рабочее совещание совместно с Главным управлением банковского надзора.

После обсуждения итогов с Главным управлением банковского надзора материалы проверки выносятся на рассмотрение уполномоченного должностного лица или на заседание Комитета по надзору Национального банка, Правления Национального банка.

53. Реализация решений по применению мер надзорного реагирования и контроль за их выполнением осуществляются Главным управлением банковского надзора совместно с Главным управлением инспекции и заинтересованными сторонами либо иным структурным подразделением центрального аппарата, структурным подразделением Национального банка, определенным в решении о применении мер надзорного реагирования.

54. По нарушениям, за которые предусмотрена административная ответственность, Главным управлением инспекции обеспечивается ведение административных процессов в порядке, установленном законодательством.

55. По внеплановым проверкам, проводимым по поручениям государственных органов, подготовка итоговых документов (проектов решений по результатам проверок), направление информации инициатору проверки и в Главное управление банковского надзора осуществляется Главным управлением инспекции в соответствии с требованиями законодательства.

56. При наличии оснований для применения мер надзорного реагирования по внеплановым проверкам, проводимым по поручениям государственных органов, и необходимости вынесения итогов проверки на рассмотрение Комитета по надзору Национального банка или Правления Национального банка Главное управление инспекции совместно с Главным управлением банковского надзора, другими структурными подразделениями центрального аппарата, структурными подразделениями Национального банка подготавливает проект решения и иные необходимые документы.

Приложение 1
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ источников информации, используемых для проведения проверки банков

Пруденциальная и бухгалтерская (финансовая) отчетность банков.

Ответы на перечень вопросов для самооценки банка, по контрольному списку вопросов (чек-листу).

Организационная структура банка, отражающая функциональную и административную подотчетность структурных подразделений, включая подотчетность служб по управлению рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита.

Состав комитетов банка с указанием должностей, фамилий, собственных имен, отчеств (если таковые имеются) членов комитетов.

Локальные правовые акты банка (с указанием дат принятия и внесения изменений), регламентирующие:

организацию корпоративного управления, включая деятельность, полномочия, функции совета директоров (наблюдательного совета), исполнительного органа, структурных подразделений банка;

стратегию, политику, методику и процедуры управления рисками;

стратегию, политику, методику и процедуры внутреннего контроля, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

деятельность службы внутреннего аудита;

организацию системы вознаграждений и компенсаций;

осуществление внутренней процедуры оценки достаточности капитала, включая методики определения размера доступного и экономического капиталов, расчета непредвиденных потерь по существенным видам рисков, оценки достаточности капитала в стрессовых условиях, распределения капитала;

осуществление внутренней процедуры оценки достаточности ликвидности (при наличии);

оценку рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

Иные локальные правовые акты банка.

Протоколы заседаний совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа банка, включая представленные материалы, в том числе в форме презентаций, содержащие:

вопросы и принятые решения в части корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, внутреннего аудита;

результаты внутренней оценки (самооценки) эффективности деятельности совета директоров (наблюдательного совета), его членов, исполнительного органа банка, его членов, банка в целом;

результаты оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

Протоколы заседаний комитетов банка и информационные материалы к протоколам заседаний комитетов банка, в том числе отчеты службы по управлению рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего и внешнего аудита, содержащие результаты стресс-тестирования.

Отчеты службы внутреннего аудита о внутренних проверках по вопросам деятельности банка и принимаемым рискам, службы внутреннего контроля (акты и справки проверок, включая материалы в форме презентаций).

Информация по заключенным сделкам, в том числе кредитные досье юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, депозитные договоры, иная информация.

Информация из автоматизированной банковской системы "Операционный день банка".

Приложение 2
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ШКАЛА

оценки уровня принимаемых рисков, достаточности капитала, доходности (прибыльности), систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля по результатам проверки

Направления оценки	Оценка
Кредитный риск	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий
Риск ликвидности	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий
Валютный риск	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий
Процентный риск торгового портфеля	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий
Фондовый риск	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий
Товарный риск	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий
Операционный риск	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий
Процентный риск банковского портфеля	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий

Направления оценки	Оценка
Стратегический риск	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий
Репутационный риск	низкий
	ограниченный
	повышенный
	высокий
Достаточность капитала	стабильное покрытие риск-профиля банка
	хорошее покрытие риск-профиля банка
	удовлетворительное покрытие риск-профиля банка
	неудовлетворительное покрытие риск-профиля банка
Прибыльность (доходность)	высокий
	удовлетворительный
	невысокий
	низкий
Система внутреннего контроля, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения	создана и функционирует, замечания к ее работе отсутствуют
	создана и функционирует, однако имеются незначительные замечания
	создана и функционирует, однако имеются существенные замечания
	создана и функционирует, однако имеются критически существенные замечания
Система управления рисками	создана и функционирует, замечания к ее работе отсутствуют
	создана и функционирует, однако имеются незначительные замечания
	создана и функционирует, однако имеются существенные замечания
	создана и функционирует, однако имеются критически существенные замечания
Система корпоративного управления	создана и функционирует, замечания к ее работе отсутствуют
	создана и функционирует, однако имеются незначительные замечания
	создана и функционирует, однако имеются существенные замечания
	создана и функционирует, однако имеются критически существенные замечания

Приложение 3
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

Форма

Распределение обязанностей между членами группы проверяющих

_____ (наименование проверяемого субъекта)

От Главного управления инспекции – ___ человек.

От управлений инспекции главных управлений Национального банка по областям – ___ человек*.

Фамилия, инициалы	Вопросы, подлежащие проверке

* Ознакомление с распределением обязанностей членов группы проверяющих управлений инспекции главных управлений Национального банка по областям осуществляется в рабочем порядке посредством электронной почты.

Руководитель проверки

_____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

Приложение 4
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

Форма

Информация по проверке

Проверяемый субъект											
УНП											
Категория проверки (выборочная, внеплановая тематическая)											
Вид проверки											
Распоряжение		Предписание		Уведомление		Акт (справка)		Проверяемый период		Фактический период проведения проверки	
дата	номер	дата	номер	дата	номер	дата	номер	начало	окончание	начало	окончание
Рассмотренные вопросы											

Дополнительная информация (только по внеплановым проверкам)

Государственный орган, назначивший проверку	
Основание для проведения проверки	
Подтверждение наличия основания (письмо, постановление и др.)	

Примечания:

Не позднее трех рабочих дней со дня начала проведения проверки в карточку учета проверки в интегрированной автоматизированной системе контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь вносится вся предусмотренная этой карточкой информация, известная на момент ее заполнения (в том числе дата, номер предписания на проведение проверки, дата начала проверки, дата окончания проверки по предписанию, проверяемый период, перечень проверяемых вопросов).

Не позднее пяти рабочих дней со дня подписания акта проверки в интегрированной автоматизированной системе контрольной (надзорной)

деятельности в Республике Беларусь вносится вся известная информация о результатах проверки, предусмотренная карточкой учета проверок.

Получаемая в последующем информация вносится в интегрированную автоматизированную систему контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь по мере поступления не позднее трех рабочих дней с даты ее получения.

Приложение 5
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

Форма

Обоснование выбора банков
для включения в сводный план проверок

Банк	Сумма баллов*	Год проведения последней плановой проверки	Обоснование для включения (невключения) в план

* Сумма баллов определяется в соответствии с критериями оценки степени риска для отбора проверяемых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 февраля 2018 г. № 82 "Об утверждении критериев оценки степени риска".

Приложение 6
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

Форма

_____ (наименование контролирующего (надзорного) органа, который будет проводить проверку)

_____ 20__ г. № _____

_____ (место составления)

УВЕДОМЛЕНИЕ о проведении проверки

На основании пункта 22 Положения о порядке организации и проведения проверок, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 "О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь" (далее – Положение), уведомляет _____

_____ (наименование (фамилия, собственное имя,

_____ отчество (если таковое имеется) проверяемого субъекта (при отсутствии

_____ наименования у проверяемого обособленного подразделения адрес его места нахождения)
о том, что в соответствии с пунктом _____ плана выборочных проверок в
_____ области (г. Минске) на _____ полугодие 20__ г. будет проводиться
проверка за период _____

_____ (указываются проверяемый период или проверяемые периоды,

_____ если они не совпадают для различных вопросов, подлежащих проверке)

Месяц начала проверки _____ 20__ г.

В соответствии с пунктом 31 Положения проверяемый субъект обязан обеспечить возможность проведения выборочной проверки в срок, указанный в настоящем уведомлении. Не позднее трех рабочих дней со дня получения настоящего уведомления проверяемый субъект вправе представить в _____

_____ (наименование контролирующего (надзорного) органа,

_____ который будет проводить проверку)

заявление о переносе срока проведения выборочной проверки с указанием причин, препятствующих ее проведению.

Перечень вопросов, подлежащих проверке, _____
(перечисляется

исчерпывающий перечень вопросов либо перечень вопросов прилагается

к настоящему уведомлению)

В соответствии с пунктом 32 Положения, если за проверяемый период вопросы, указанные в настоящем уведомлении (приложении к настоящему уведомлению), уже были проверены иным контролирующим (надзорным) органом и по ним составлен акт (справка) проверки, проверяемый субъект обязан до начала проведения выборочной проверки письменно проинформировать об этом контролирующий (надзорный) орган, который будет проводить проверку, и направить ему копию акта (справки) проверки по адресу: _____

(адрес места нахождения контролирующего

(надзорного) органа, который будет проводить проверку)

В соответствии с пунктом 22 Положения уведомление, направленное по последнему известному контролирующему (надзорному) органу месту нахождения (жительства) проверяемого субъекта, считается полученным им по истечении трех дней со дня его направления.

Приложение: на ____ л. в 1 экз.

(наименование должности руководителя
контролирующего (надзорного) органа
или его уполномоченного заместителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 7
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

АНКЕТА,
содержащая вопросы о построении и функционировании
системы управления рисками и иным вопросам

Качественные факторы оценки (общие вопросы)	Ответ
Стратегия развития деятельности банка (каким органом и когда утверждена, с учетом всех изменений, действующих в проверяемом периоде)	
Наличие в банке политики по направлениям деятельности (кредитная, депозитная, лимитная и иная)	
Осуществление деятельности комитета по рискам, независимого директора, возглавляющего комитет (дата создания и функции комитета, дата назначения, квалификационные требования и требования к деловой репутации)	
Должностное лицо, ответственное за управление рисками (дата его назначения, какими документами определены статус, должностные обязанности, полномочия и ответственность, квалификационные требования)	
Аудит системы управления риском (информация о запланированных и фактически проведенных проверках, информирование о результатах проверки, выполнение рекомендаций по итогам проверок)	
Наличие плана действий на случай непредвиденных обстоятельств и плана финансирования в кризисных ситуациях (каким органом и когда утвержден)	
Наличие стратегии управления риском, утвержденной советом директоров (наблюдательным советом) банка (каким органом и когда утверждена)	
Определение банком толерантности к риску, риск-аппетита (каким органом и когда установлены,	

Качественные факторы оценки (общие вопросы)	Ответ
показатель и предельное значение, обоснование расчетной величины, подразделение, ответственное за мониторинг и контроль)	
Перечень локальных правовых актов, содержащих политику, методику и процедуры управления риском (каким органом и когда утверждены)	
Перечень структурных подразделений, должностных лиц, коллегиальных органов (их состав), участвующих в процессе управления риском, включая перечень локальных правовых актов, определяющих их функции, полномочия и ответственность	
Ключевые индикаторы риска (перечень, пороговые значения (лимиты) для каждого индикатора, каким органом и когда установлены, подразделение, ответственное за мониторинг и контроль)	
Сформированная система лимитов и ограничений в отношении риска (перечень лимитов и коэффициентов, их пороговые значения, каким органом и когда установлены, подразделения, ответственные за мониторинг и контроль)	
Используемые банком критерии (методика) оценки анализируемых количественных и качественных факторов риска для формирования мотивированного суждения об уровне риска	
Мониторинг риска (ответственное за мониторинг подразделение (лицо), порядок и периодичность проведения и информирования о результатах заинтересованных лиц, подразделений и коллегиальных органов, перечень заинтересованных лиц и способ их информирования (устно, письменно)	
Стресс-тестирование риска (ответственное за стресс-тестирование подразделение (лицо), порядок и периодичность проведения и информирования о результатах заинтересованных лиц, подразделений и коллегиальных органов, перечень заинтересованных лиц и способ их информирования)	
Порядок и периодичность представления органам управления банка и должностным лицам	

Качественные факторы оценки (общие вопросы)	Ответ
управленческой отчетности об уровне риска и иных существенных факторах, влияющих на уровень риска (локальные правовые акты банка и перечень управленческой отчетности)	
Локальные правовые акты банка, регламентирующие вопросы организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала	
Материалы стресс-тестирования существенных видов рисков для оценки достаточности капитала в стрессовых условиях в рамках организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала	
Материалы по оценке эффективности системы управления рисками	
Локальные правовые акты, предусматривающие процедуру раскрытия информации об организации системы управления рисками	

Приложение 8
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА кредитного риска

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В ходе проверки оценивается соблюдение банком требований законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, локальных правовых актов банка, регулирующих кредитные отношения, выполнение соответствующих рекомендаций Национального банка, определяется подверженность проверяемого субъекта кредитному риску при осуществлении им активных операций и операций, не отраженных на балансе.

Анализируется выполнение нормативов ограничения концентрации риска, установленных Национальным банком.

В случае невыполнения нормативов ограничения концентрации риска оцениваются частота нарушений, их продолжительность, предоставленные банку преференции (например, по объемам и срокам), выполнение установленных Национальным банком графиков приведения нормативов в соответствие, принимаемые банком меры по устранению нарушений.

Соблюдение установленных требований при отражении активов и внебалансовых обязательств на счетах бухгалтерского учета по экономической сущности, реальность наличия у банка отраженных в учете статей оцениваются на основании досье клиента, документов, подтверждающих право собственности, право требования, балансовых данных и выписок из лицевых счетов, аналитической информации банка, подготавливаемой для осуществления расчета показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования. При этом необходимо обращать внимание на соблюдение требований Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций при отнесении требований и обязательств к взаимосвязанным. При наличии расхождений в расчетах показателей,

характеризующих выполнение нормативов ограничения концентрации риска, проверяющими оценивается влияние расхождений на выполнение этих нормативов.

Кредитный риск – существенный риск банка, оценка которого является неотъемлемой частью процедуры определения достаточности капитала для покрытия возможных потерь (убытков) банка, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного или ненадлежащего исполнения должником обязательств перед банком.

Оценка кредитного риска базируется на комплексном анализе совокупности количественных и качественных факторов, оказывающих влияние на риск. На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень кредитного риска (низкий – ограниченный – повышенный – высокий).

Оценка кредитного риска осуществляется на индивидуальном и портфельном уровнях. Рассматриваемый риск оценивается в отношении отдельных должников, групп должников и кредитного портфеля банка в целом.

Профессиональные суждения проверяющих об индивидуальном кредитном риске должников, сформулированные в соответствии с оценкой риска (низкая – средняя – высокая), являются неотъемлемой частью информации, предоставляемой руководителю проверки по итогам проверки.

В профессиональном суждении проверяющего при индивидуальной оценке кредитного риска должника в обязательном порядке отражаются структура его обязательств перед банком, общая информация о должнике и среде его деятельности, информация о кредитной сделке, финансовом состоянии должника и его способности исполнить обязательства перед банком, выводы об адекватности классификации актива (условного обязательства) на дату оценки кредитного риска и иная информация, влияющая на оценку кредитного риска.

Если по результатам проверки установлены факторы, позволяющие отнести задолженность (условные обязательства) к более высокой группе риска, проверяющему следует направить лицу, ответственному за обобщение материалов по оценке кредитного риска, мотивированное суждение о необходимости изменения классификации активов (условных обязательств).

Анализ факторов кредитного риска осуществляется в отношении активов, подверженных кредитному риску, в том числе:

задолженности, возникшей в результате предоставления банком кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, задолженности по средствам, предоставленным указанным лицам по операциям РЕПО и при выдаче (продаже) векселей с

отсрочкой оплаты, задолженности, возникшей по возмещению приказодателем банку денежных средств, перечисленных банком по аккредитиву;

 задолженности, возникшей в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга);

 задолженности, возникшей в результате уступки должником своего права денежного требования к третьему лицу в пользу банка;

 задолженности, возникшей в результате осуществления финансовой аренды (лизинга);

 задолженности, возникшей в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц;

 задолженности по ценным бумагам, подверженным кредитному риску);

 задолженности, возникшей в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг;

 задолженности, возникшей по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением должнику права отсрочки (рассрочки) платежа;

 задолженности по средствам, размещенным в других банках;

 задолженности по иным активным операциям, подверженным кредитному риску.

До начала проверки осуществляется анализ в динамике структуры активов банка. По форме согласно приложению 1 к оценке кредитного риска определяются:

 доля активов, подверженных кредитному риску, в активах банка;

 концентрация активов;

 основные направления размещения активов;

 уровень необслуживаемых активов, в том числе доля реструктуризированной задолженности;

 уровень просроченной и безнадежной задолженности.

На основании пруденциальной отчетности анализируются формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в том числе по группам риска, соответствие фактически созданного и расчетного резервов.

Банку предлагается заполнить анкеты кредитополучателя (должника) по форме согласно приложению 2 к оценке кредитного риска.

Проверка осуществляется выборочным методом по каждому кредитному портфелю, охват выборки определяется индивидуально руководителем проверки перед ее началом с учетом специфики деятельности банка и имеющейся информации из доступных источников

(информация, полученная от куратора банка, из пруденциальной отчетности, сведения, полученные из Кредитного регистра, и иная информация).

В ходе анализа приоритет отдается проверке активов (условных обязательств), составляющих наибольший процент от всех активов банка, подверженных кредитному риску. Обязательной проверке подвергаются крупные риски банка, риски по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам, далее проверка осуществляется методом произвольной выборки по каждому портфелю, направлению кредитования по принципу убывания объемов активов, охват выборки определяется индивидуально руководителем проверки перед ее началом с учетом специфики деятельности банка. Особое внимание уделяется обремененным активам. Информация о проверенной задолженности представляется по форме согласно приложению 3 к оценке кредитного риска.

В процессе проверки изучаются локальные правовые акты, регламентирующие стратегию, кредитную политику банка; процедуры оценки кредитного риска и методики осуществления операций, подверженных кредитному риску; управленческая отчетность и протоколы заседаний совета директоров (наблюдательного совета), коллегиальных органов банка, содержащие вопросы и принятые решения в отношении кредитного риска; кредитные досье и иные документы.

В целях оценки уровня кредитного риска банка в ходе проверки изучаются в динамике количественные факторы оценки уровня риска:

- степень диверсификации активов по сегментам;

- концентрация кредитного риска в части:

 - максимального размера риска на одного должника, инсайдера, взаимосвязанных с ним лиц;

 - совокупного размера крупных рисков;

 - задолженности в иностранной валюте;

 - качество активов с учетом:

 - результатов классификации;

 - уровня резервирования (соотношение сформированных резервов и активов, подверженных кредитному риску), покрытия специальными резервами необслуживаемых активов;

 - соответствия размера сформированных специальных резервов принимаемым рискам;

 - размера и уровня необслуживаемых активов;

 - количественных показателей, используемых для расчета скорингового балла в процессе проведения общей надзорной оценки;

 - размера и уровня просроченной задолженности, списанной на внебалансовые счета.

Оценка качества управления кредитным риском основывается на результатах анализа таких элементов управления, как выявление (идентификация), измерение (оценка), внутренний мониторинг, контролирование и ограничение (снижение) уровня кредитного риска, и интегрируется в общую оценку системы управления рисками в банке.

В ходе проверки изучаются методы и инструменты, применяемые банком в целях ограничения (снижения) уровня кредитного риска, рассматриваются организация и практическое функционирование системы полномочий по принятию решений при осуществлении активных операций, систем ограничения риска.

Оценку качества управления кредитным риском необходимо проводить с учетом следующих качественных факторов оценки уровня риска:

участие органов управления в организации и функционировании системы управления кредитным риском, в том числе распределение полномочий по управлению риском и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), комитетом по рискам, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами банка и подразделениями банка, ответственными за управление кредитным риском;

принятие мер по исключению конфликта интересов, разделение функций по совершению операций и контролю за ними;

наличие и качество локальных правовых актов банка, регламентирующих управление кредитным риском, в том числе определяющих стратегию, политику управления кредитным риском, методики и процедуры выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) уровня кредитного риска;

соответствие локальных правовых актов банка по управлению кредитным риском требованиям, установленным законодательством, Национальным банком, а также профилю риска банка;

соблюдение банком кредитной политики;

эффективность лимитной политики, методики определения и контроля лимитов;

наличие системы ключевых индикаторов кредитного риска и (или) индикаторов раннего предупреждения, способной выявлять потенциальные источники кредитного риска и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

информативность установленных банком ключевых индикаторов кредитного риска;

наличие установленной толерантности к кредитному риску, склонности к кредитному риску (риск-аппетит), соответствие методики

расчета толерантности к кредитному риску, установленных пороговых значений показателей структуре и качеству требований и обязательств банка, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

организация и эффективность работы с необслуживаемыми активами;

наличие, качество и регулярность проведения стресс-тестов, позволяющих оценить последствия ухудшения качества кредитного портфеля и его влияние на достаточность капитала, соответствие методики проведения стресс-тестирования уровню кредитного риска;

состав, периодичность и качество управленческой отчетности (о состоянии кредитного риска, сценариях и результатах стресс-тестирования и пр.), представляемой органам управления и должностным лицам банка;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления кредитным риском;

регулярность проведения оценки правильности классификации активов и условных обязательств по группам риска и достаточности сформированных специальных резервов по ним;

эффективность последующего и текущего контроля по осуществлению операций, подверженных кредитному риску, а также классификации активов и операций, не отраженных на балансе;

верификация применяемых методик и процедур оценки кредитного риска;

достаточность мер, принимаемых банком в целях минимизации кредитного риска, в том числе своевременность и результативность принятия органами управления банка, иными коллегиальными органами банка (должностными лицами) решений по ограничению (снижению) кредитного риска;

соответствие количественных характеристик кредитного портфеля стратегии и кредитной политике банка;

прочие факторы, характеризующие организацию и систему управления кредитным риском.

При анализе локальных правовых актов банка следует обратить внимание на наличие в них исключений из правил, на ясность и четкость формулировок и прочие особенности, которые могут привести к неправильному толкованию и некорректному применению локальных правовых актов на практике.

Особое внимание обращается на различные схемы, которые используются банком для регулирования результатов собственной деятельности, ограничения (снижения) уровня кредитного риска и выполнения нормативов безопасного функционирования, установленных

Национальным банком (необоснованная классификация задолженности по более низкой группе резервирования с восстановлением специального резерва на доходы, в том числе в конце года).

Оценка уровня кредитного риска и качества управления кредитным риском должна формироваться с учетом результатов проверки отдельных сегментов кредитного портфеля, а также должников банка.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (КОРПОРАТИВНЫЙ ПОРТФЕЛЬ)

К кредитному портфелю юридических лиц (корпоративный портфель) относятся задолженность, возникшая в результате осуществления с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями кредитных, лизинговых и иных операций, подверженных кредитному риску, а также условные обязательства по предоставлению денежных средств, банковских гарантий и иные условные обязательства.

Оценка кредитного риска осуществляется как на портфельном уровне, так и в отношении отдельно взятого должника (индивидуальный риск клиента).

Анализируется в динамике структура кредитного портфеля юридических лиц, определяется его диверсификация по направлениям, срокам и видам договоров, при этом обязательно учитывается специфика банка. Особое внимание уделяется объему и видам операций с инсайдерами и (или) взаимосвязанными с ними лицами (соблюдение требований законодательства о непредоставлении льготных условий инсайдерам и работникам банка, исключение конфликта интересов и условий его возникновения), концентрации кредитного риска, размеру и динамике необслуживаемых активов, качеству и достаточности обеспечения, а также достаточности сформированных специальных резервов банка на покрытие убытков по сомнительным и безнадежным активам (условным обязательствам).

При оценке качества управления кредитным риском изучаются действующие в банке системы оценки платежеспособности и правоспособности клиентов (контрагентов), оценивается достаточность и качество (надежность, достоверность) располагаемой банком информации, используемой при принятии решений о заключении кредитных сделок, в том числе в части:

- сведений о клиентах, их сферах деятельности;
- истории взаимоотношений клиентов с банком;
- сведений, полученных из Кредитного регистра;
- финансового состояния клиентов;
- рейтинговых оценок, иных сведений, позволяющих объективно оценить способность должников исполнить свои обязательства.

На уровне клиента оценка риска базируется на анализе кредитоспособности клиента (правоспособности и платежеспособности), своевременности исполнения обязательств перед банком, достаточности и качества обеспечения.

Кредитоспособность клиента характеризуется количественными и качественными факторами. Примерный перечень факторов представлен в приложении 4 к оценке кредитного риска.

Анализ финансового состояния осуществляется с учетом принципов международных стандартов финансовой отчетности.

Приоритетной задачей при оценке кредитного риска в отношении должника является определение достаточности денежных потоков для своевременного исполнения обязательств перед банком.

В целях анализа качества управления кредитным риском на уровне отдельного клиента изучаются:

- локальные правовые акты, регламентирующие осуществление активных операций, оценку рисков и классификацию активов;

- методы и подходы банка к оценке платежеспособности клиента, в том числе применяемые модели определения внутреннего рейтинга клиента, вероятности дефолта и другие;

- полномочия по принятию решений по проверяемой сделке, соблюдение лимитов. Обращается внимание на факты заключения нестандартных сделок, отличных по своим условиям от общей массы заключаемых сделок (например, предоставление новых кредитов юридическим лицам без должного анализа факторов кредитного риска, заключение сделки, не соответствующей требованиям локальных правовых актов банка, на основании отдельного решения органа управления банком), а также на факты принятия положительных решений о предоставлении кредитного продукта при наличии отрицательных заключений служб банка;

- подходы к признанию должников банка взаимосвязанными должниками и (или) инсайдерами банка и взаимосвязанными с ним лицами, порядок и основания группировки взаимосвязанных должников;

- действия банка (отражение в локальных правовых актах), направленные на ограничение (снижение) кредитного риска с помощью залога, иных способов обеспечения исполнения обязательств, периодичность проверок залога и целевого использования кредита;

- порядок осуществления банком контроля за выполнением должником условий кредитных договоров;

- причины образования просроченной задолженности (в случае наличия) и принимаемые банком меры, направленные на ее погашение;

- подходы к формированию портфеля однородных кредитов (в случае отнесения проверяемого актива к данному портфелю);

достоверность классификации, своевременность формирования и достаточность сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по проверенному активу. При применении дифференцированного размера отчислений в специальные резервы уточняется, предусмотрен ли соответствующий порядок в локальных правовых актах банка. В обязательном порядке оценивается классификация реструктуризированной задолженности (адекватность ее отнесения к таковой и правильность классификации с учетом особенностей, предусмотренных законодательством), анализируются подходы банка к реклассификации реструктуризированной задолженности;

иная информация, свидетельствующая о фактах, влияющих на качество управления кредитным риском.

В ходе проверки осуществляется анализ наличия в кредитных договорах всех существенных условий, определенных Банковским кодексом Республики Беларусь. Оценивается соблюдение требований законодательства о недопущении взимания банком каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом. Результаты анализа при необходимости используются при оценке репутационного риска.

Значительное внимание следует уделить анализу непосредственно финансируемой сделки, фактическому использованию кредитных ресурсов, эффективности предоставленного финансирования и качеству определения банком источника погашения обязательств.

ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Финансирование инвестиционных проектов

Оценка риска по кредитам, предоставленным для финансирования инвестиционных проектов, осуществляется по следующим направлениям:

оценка соблюдения требований законодательства и локальных правовых актов, соответствие условий финансирования стандартным требованиям, заявленным в кредитной политике и иных локальных правовых актах банка;

оценка проектных рисков;

оценка источников погашения кредитов;

оценка финансового состояния должников;

оценка качества мониторинга и достаточности мер, принимаемых банком в целях минимизации рисков;

формирование итоговых выводов об уровне риска по проверенному активу, в том числе по соответствию классификации и объема сформированных резервов уровню принимаемых рисков.

Аналізу подвергается кредитная документация, бухгалтерская и финансовая отчетность организации, проектная, разрешительная и иная документация, в том числе бизнес-план, графики строительно-монтажных работ, графики ввода в эксплуатацию оборудования, другие документы, на основании которых можно проанализировать стадии реализации проекта, инвестиционные расходы, эффективность проекта и сформировать вывод относительно рисков банка.

При оценке кредитного риска в отношении финансирования инвестиционных проектов особое внимание уделяется вопросам полноты и качества оценки банком рисков, связанных с реализацией финансируемого проекта на основании анализа бизнес-плана. Анализируются также соответствие масштаба проекта организационным и финансовым возможностям организации, источники финансирования, реализуемость проекта в целом.

Анализ бизнес-плана инвестиционного проекта осуществляется с позиции экономической эффективности и финансовой реализуемости проекта, в случае финансирования в иностранной валюте – с позиции валютоокупаемости.

Финансовая реализуемость проекта предполагает наличие достаточного потока денежных средств на всех этапах реализации проекта. Осуществляются анализ структуры и объемов прогнозного денежного потока, анализ обоснования прогноза.

Анализ источников финансирования инвестиционного проекта осуществляется с позиции их структуры, в том числе доли заемных и собственных средств. Анализируются также порядок направления собственных средств (в начале финансирования, одновременно, по графику, в конце срока реализации проекта) и наличие источников собственных средств для инвестирования.

Оценка экономической эффективности проекта осуществляется с учетом анализа следующих показателей:

- прибыль;
- рентабельность;
- простой срок окупаемости проекта;
- динамический срок окупаемости проекта;
- точка безубыточности;
- внутренняя норма доходности;
- чистая приведенная стоимость.

Особое внимание уделяется результатам анализа чувствительности проекта.

Оценка финансового состояния осуществляется на основании факторов, определяемых в соответствии с примерным перечнем согласно приложению 4 к оценке кредитного риска.

Определяется соответствие результатов финансово-хозяйственной деятельности прогнозным показателям, определенным в бизнес-плане.

Особое внимание уделяется структуре и объему денежных потоков, которые генерирует бизнес клиента.

Анализируются причины отклонений от показателей, заявленных в бизнес-плане, и их влияние на риски должника и банка.

Финансирование лизинговых организаций

Вывод об уровне риска по кредитам лизинговым организациям базируется, помимо прочего, на оценке качества лизингового портфеля. Проверяющими определяется, насколько банк располагает информацией по данному вопросу, оценивает ли риски по лизинговому портфелю в целом.

Для осуществления анализа финансового состояния лизинговой организации и оценки индивидуальной степени риска лизинговой организации, включенной в реестр лизинговых организаций Национального банка, могут использоваться данные отчетности, представленной лизинговой организацией в Национальный банк (отчет о составе активов и пассивов лизинговой организации, отчет о финансово-экономической деятельности лизинговой организации, в том числе иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность).

При кредитовании непосредственно объекта лизинга, когда источником погашения кредита являются лизинговые платежи по данному объекту, необходимо учитывать следующее:

срок действия кредитного договора не должен превышать срок действия договора лизинга;

прогнозы денежных потоков лизингополучателя должны быть обоснованными и обеспечивать поступление ежемесячных лизинговых платежей;

размер ежемесячных лизинговых платежей должен быть не менее размера платежей по кредиту;

контрактные цены по договору лизинга должны соответствовать средним рыночным ценам на данный объект лизинга.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ)

В целях оценки качества кредитного портфеля физических лиц анализируются в динамике следующие количественные факторы:

динамика кредитования физических лиц, рост (снижение) объемов предоставленных кредитов;

структура портфеля (по направлениям, продуктам, срокам);

порядок предоставления кредита или осуществления иной активной операции (в безналичном порядке или путем предоставления наличных денежных средств);

способы обеспечения исполнения обязательств по договору, его качество, и достаточность;

риск-профиль;

размер процентов за пользование кредитом, порядок определения их размера (фиксированная либо переменная годовая процентная ставка) с учетом зависимости от периода начисления, порядка предоставления кредита, иных условий договора, порядок их уплаты;

объем и уровень необслуживаемых активов, в том числе реструктуризованная задолженность;

степень покрытия необслуживаемых активов сформированными специальными резервами;

размер и уровень просроченной задолженности;

степень покрытия специальными резервами возможных убытков по активам физических лиц.

В ходе проверки анализируются объемы и виды операций с инсайдерами и (или) взаимосвязанными с ними лицами, кредиты, выданные на нестандартных условиях, концентрация кредитного риска, состояние и динамика необслуживаемых активов портфеля, достаточность сформированных специальных резервов банка на покрытие возможных убытков по активам (условным обязательствам), а также эффективность используемых банком методов оценки платежеспособности клиентов, в том числе скоринговых моделей.

При оценке индивидуального риска учитываются подходы банка к определению кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо), условий предоставления кредита, показателя долговой нагрузки, показателя обеспеченности кредита, своевременности исполнения обязательств перед банком, длительности просроченной задолженности и иных показателей, влияющих на кредитный риск, возникающий при кредитовании физических лиц. Расчет показателей долговой нагрузки определен Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149.

Качество управления кредитным риском в розничном кредитном портфеле оценивается с учетом результатов анализа:

процедуры предоставления денежных средств и сопровождения активов и условных обязательств по предоставлению денежных средств;

полномочий по принятию решений, соблюдения лимитов;

порядка принятия решений по кредитам, предоставленным на условиях, отличных от утвержденных кредитных продуктов;

подходов к признанию должников банка взаимосвязанными должниками и (или) инсайдерами банка и взаимосвязанными с ними лицами;

подходов к формированию портфеля однородных кредитов;

методов и подходов банка к оценке кредитоспособности клиента с учетом показателя долговой нагрузки по кредитам на потребительские нужды и показателя обеспеченности кредита на финансирование недвижимости;

локальных правовых актов банка, регламентирующих оценку кредитного риска;

действий банка, направленных на ограничение (снижение) кредитного риска с помощью залога, иных способов обеспечения исполнения обязательств, периодичности проверок залога и целевого использования кредита;

порядка осуществления банком контроля за выполнением должником условий кредитных договоров;

причин образования просроченной задолженности (при наличии) и принимаемых банком мер, направленных на ее погашение;

достоверности классификации, своевременности формирования и достаточности сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по проверенному активу и условному обязательству.

Иные факторы, свидетельствующие о фактах, влияющих на качество управления кредитным риском.

В целях выявления факторов, влияющих на репутационный риск банка, необходимо уделить внимание вопросам качества предоставления физическим лицам банковских услуг и защиты прав потребителей банковских услуг. При этом в ходе проверки изучаются следующие вопросы:

информативность, прозрачность и доступность предлагаемых банком услуг;

наличие полной и достоверной информации об особенностях кредитования и стоимости кредитных ресурсов;

соответствие локальных правовых актов и типовых форм договоров требованиям законодательства, защиты информации, предоставляемой физическими лицами;

работа банка с обращениями граждан (жалобы по кредитованию физических лиц).

При оценке адекватности скоринга кредитоспособности изучаются объем выборки, на основе которой строится модель скоринга (адекватным признается объем более 500 клиентов), содержание информации по клиентам (например, при предоставлении кредитов физическим лицам необходимыми являются сведения о возрасте, профессии, доходе, стаже работы, доходе супруга, наличии жилья, периоде, в течение которого анализируемые лица являются клиентами данного банка, и другие сведения), а также период выборки (не менее чем за последние два года).

При оценке эффективности скоринговых моделей изучаются следующие вопросы:

исторический период данных, на основе которых построена модель (адекватным признается период не менее двух лет);

качество выборки (в частности, исключены ли из общего объема выборки все нестандартные случаи, кредиты инсайдерам);

осуществление банком анализа имеющихся моделей, проверки статистической значимости переменных;

периодичность корректировки применяемой модели (как часто банк использует данные новых клиентов для совершенствования моделей скоринга кредитоспособности, пересчитывает статистические показатели модели). При постоянно меняющейся рыночной ситуации в сфере розничного кредитования целесообразным признается осуществление корректировки модели не реже одного раза в квартал;

четкость определения локальными правовыми актами перечня условий, при которых предоставленный кредит в составе портфеля однородных кредитов считается нерентабельным для банка (например, уровень просроченной задолженности свыше определенного банком количества дней, возврат (погашение) кредита раньше срока погашения);

порядок использования скоринга кредитоспособности (отдельно или в сочетании с моделями, не основывающимися на исторических данных) и другие аспекты, способствующие качественной оценке.

Кроме того, выборочно проверяется корректность заполнения форм расчета платежеспособности с использованием выбранной банком шкалы оценки.

ПОРТФЕЛЬ ОДНОРОДНЫХ КРЕДИТОВ

При проверке портфелей однородных кредитов юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, прежде всего, оцениваются параметры отнесения кредитного продукта к тому или иному портфелю. Изучается, определены ли в локальных правовых актах банка подходы к формированию портфелей однородных кредитов, в том числе признаки однородности (способы кредитования, целевое назначение,

способы обеспечения исполнения обязательств, процентные ставки, сроки кредитования и суммы кредита, иные признаки), порядок, методы, сроки включения кредитов в портфель, а также уровень резервирования.

ОПЕРАЦИИ С БАНКАМИ

При проверке размещения денежных средств в других банках оцениваются общий объем и структура размещенных средств на момент проверки и в динамике за проверяемый период, их доля в составе кредитного портфеля и активов в целом, причины изменений, структура (резиденты и нерезиденты, виды валюты, сроки и прочее), диверсификация активов по размеру и видам операций.

Оцениваются сеть корреспондентских счетов "Лоро" и "Ностро", принятые банком меры по ее оптимизации, наличие счетов в банках, расположенных в оффшорных зонах. Выделяются наиболее активно используемые корреспондентские счета по валютам, остаткам, контрагентам, внимание обращается на концентрацию активов на отдельных корреспондентских счетах.

Анализируются содержание договоров (соглашений) на открытие корреспондентских счетов, достаточность предусмотренных в них условий для ограничения (снижения) уровня кредитного риска (например, оговариваются ли способы и сроки осуществления расчетов по корреспондентским счетам, порядок возврата денежных средств, ответственность в случае нарушения условий договора).

На основании данных о движении денежных средств по корреспондентским счетам, получаемых проверяющими из автоматизированной банковской системы "Операционный день банка" и иных автоматизированных систем банка, осуществляется выборочный анализ межбанковских расчетов.

Данный анализ осуществляется по следующим направлениям:
средства, размещенные в виде межбанковских кредитов (депозитов), вкладов;

средства в расчетах по операциям с банками;

средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Проверяющими изучаются:

порядок установления и осуществления корреспондентских отношений;

применяемые банком критерии выбора банков-корреспондентов для осуществления расчетов (осуществление банком анализа корреспондентской сети банков-контрагентов, сравнительный анализ

тарифов, изучение банком акционеров и иных бенефициарных собственников контрагентов, внешних рейтингов, осуществление банком анализа балансов);

периодичность контроля за финансовым состоянием банка-контрагента и состоянием его внешнего рейтинга (не реже чем один раз в месяц);

лимиты, установленные для банков-контрагентов на индивидуальной основе и для групп взаимосвязанных должников, соблюдение лимитов, лимитная политика, страновые лимиты;

просроченная задолженность банков-контрагентов, в том числе задолженность, учитываемая на внебалансовых счетах из-за невозможности взыскания;

критерии отнесения банком размещенных ресурсов, в том числе по договорам гарантийных депозитов и обеспечения, к обремененным активам, к иным группам активов;

достоверность классификации, своевременность формирования и достаточность сформированных специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, размещенным в других банках;

аспекты управления страновым риском (изучаются основные цели и задачи, процесс и организационная структура управления страновым риском в банке).

В ходе проверки выявляются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, анализируются причины их возникновения (в первую очередь рассматриваются крупные суммы).

Проверяющими оценивается прозрачность межбанковских операций, при этом внимание обращают на осуществление подозрительных финансовых операций, которые также влияют на деловую репутацию банка, и оценка отражается в заключении по результатам проверки.

Факторы, влияющие на уровень кредитного риска, принимаемого банком при размещении денежных средств в других банках, а также качество управления этим риском интегрируется в общую оценку риска кредитного портфеля в целом.

ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

При проверке портфеля ценных бумаг анализируются операции с ценными бумагами – облигациями, векселями, депозитными сертификатами и прочими ценными бумагами.

Изучаются локальные правовые акты, регламентирующие деятельность банка по приобретению ценных бумаг банков и коммерческих организаций; полномочия коллегиальных органов

(уполномоченных лиц) банка по принятию решений о приобретении ценных бумаг и соблюдению полномочий на практике; осуществление банком проверки финансово-хозяйственной деятельности эмитентов ценных бумаг – юридических лиц.

Определяется, обеспечивается ли исполнение обязательств эмитентов по ценным бумагам залогом недвижимого имущества, поручительством, договорами страхования ответственности эмитента, иными видами обеспечения.

Анализируются подходы банка к определению категории ценных бумаг с учетом экономической сущности операций.

Внимание обращают на факты реклассификации в другую категорию ценных бумаг, определяются ее причины (цель).

Проверяющему следует убедиться в том, что ценные бумаги, не погашенные в срок, реклассифицированные из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", не отнесены к группе с более низким уровнем риска.

Обязательному анализу подвергаются операции с ценными бумагами в целях выявления фактов их использования банками в различных схемах (регулирование доходности, денежных потоков, вывод денежных средств либо легализация доходов, полученных преступным путем).

В целях оценки кредитного риска по операциям с ценными бумагами анализируются:

доля ценных бумаг в активах, подверженных кредитному риску, и активах банка в динамике за проверяемый период;

структура указанных ценных бумаг по видам ценных бумаг, эмитентам, валютной составляющей, причины изменений в структуре (например, снижение (или) повышение активности на рынках отдельных ценных бумаг, вложения в более доходные и (или) ликвидные ценные бумаги, изменение законодательства);

цели выпусков ценных бумаг, сроки выпуска и погашения, их доходность и ликвидность, своевременность осуществления эмитентами выплат по ценным бумагам;

виды и объемы сделок с ценными бумагами, параметры сделок, контрагенты, сроки, процентный доход;

объемы и структура внебалансовых обязательств банка по операциям с ценными бумагами;

порядок учета и методика оценки стоимости ценных бумаг, критерии классификации (реклассификации) в целях учета;

порядок установления и соблюдение лимитов, установленных на операции с ценными бумагами;

объем задолженности по ценным бумагам, списанной из-за невозможности взыскания и учитываемой банком на внебалансовых

счетах, причины ее образования, достаточность принимаемых банком мер по ее возврату и перспективы возврата;

критерии и результаты оценки способности эмитентов ценных бумаг исполнить свои обязательства, установленные в локальных правовых актах банка в целях классификации соответствующих активов. Оценка финансового состояния эмитентов ценных бумаг осуществляется на основании факторов, определяемых в соответствии с примерным перечнем согласно приложению 4 к оценке кредитного риска;

задолженность по ценным бумагам групп взаимосвязанных должников (лиц, относящихся к инсайдерам, и (или) взаимосвязанных с ними лиц);

достоверность классификации, своевременность формирования и достаточность сформированных специальных резервов на покрытие возможных убытков по ценным бумагам.

ИНЫЕ АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

При проверке иных активов, подверженных кредитному риску, анализируют:

задолженность, возникшую в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий заем);

задолженность, возникшую по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением должнику права отсрочки (рассрочки) платежа.

Изучаются локальные правовые акты, регламентирующие деятельность банка по расчетам с дебиторами; полномочия коллегиальных органов (уполномоченных лиц) банка по принятию решений о приобретении и отчуждении имущества; порядок оценки банком финансово-хозяйственной деятельности дебиторов – юридических лиц при реализации им имущества.

В целях проверки достоверности классификации актива определяется, обеспечивается ли исполнение обязательств дебиторов залогом имущества, поручительством, договорами страхования ответственности дебиторов, иными видами обеспечения.

В ходе проверки изучаются подходы банка к классификации задолженности по расчетам с дебиторами и порядок формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами, подверженным кредитному риску.

В целях оценки кредитного риска по расчетам с дебиторами анализируются:

структура задолженности дебиторов, причины изменений в структуре;

доля расчетов с дебиторами, подверженных кредитному риску, в активах, подверженных кредитному риску, и активах банка в динамике за проверяемый период;

порядок установления и осуществления расчетов с дебиторами;

порядок установления и соблюдения лимитов по расчетам с дебиторами;

применяемые банком критерии выбора организаций для осуществления реализации имущества, возникшего в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением должнику права отсрочки (рассрочки) платежа, осуществление банком анализа балансов покупателей с целью оценки платежеспособности;

достоверность классификации, своевременность формирования и достаточность сформированных специальных резервов на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами, подверженным кредитному риску;

просроченная задолженность по расчетам с дебиторами, длительность, причины ее образования, достаточность принимаемых банком мер по ее возврату и перспективы возврата;

объем задолженности по расчетам с дебиторами, подверженным кредитному риску, списанной из-за невозможности взыскания и учитываемой банком на внебалансовых счетах, причины ее образования, достаточность принимаемых банком мер по ее возврату и перспективы возврата.

Проверяющими оценивается прозрачность расчетов с дебиторами, при этом внимание обращают на осуществление подозрительных финансовых операций, которые также влияют на деловую репутацию банка и отражаются в заключении по результатам проверки.

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ

В ходе проверки оценивается полнота мер по ограничению (снижению) кредитного риска с помощью залога, иных способов обеспечения исполнения обязательств.

Особое внимание следует уделять качеству оценки обеспечения исполнения обязательств (ликвидности предмета залога, отсутствию ограничений (обременений) по обращению взыскания на предмет залога, вытекающих из заключенных договоров и законодательства) и его

достаточности для покрытия основной суммы долга, процентов за пользование кредитом, иных обязательств, вытекающих из кредитного договора, и возможных издержек банка. При оценке необходимо обращать внимание на периодичность и качество проведения проверок залога.

Проверяется выполнение требований законодательства при оформлении договоров об обеспечении исполнения обязательства, несоблюдение которых может повлечь недействительность сделки. При этом учитывается наличие документов, подтверждающих право собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления на предмет залога, полномочия на заключение обеспечительной сделки.

Проверяется, осуществлена ли обязательная оценка залога, анализируются методологические подходы банка по применению результатов проведенной оценки и практика принятия решений, основанных на результатах проведенной оценки. Изучаются подходы банка по анализу соответствия внутренней оценки предмета залога рыночной стоимости, идентичного по роду и качеству имущества, определению ликвидности залога, учету банком опыта реализации аналогичного залога.

Углубленный анализ ликвидности необходим в отношении таких видов обеспечения исполнения обязательств, как залог имущественных прав, прав на получение лизинговых платежей, залог части от неделимого имущества (например, залог части оборудования, представляющего собой единый комплекс), залог технологического оборудования, реализация которого приведет к остановке технологического процесса, прекращению деятельности и (или) ликвидации организации, и иного труднореализуемого имущества.

При оценке качества обеспечения также следует учитывать следующее.

В случае предоставления в качестве обеспечения гарантии (поручительства) получение оплаты от гаранта (поручителя) должно быть безусловным и осуществляться независимо от осуществления банком предварительных юридических действий, кроме предъявления банком к счетам должника платежных требований о взыскании задолженности, направления уведомления должнику о погашении долга. Проверяется отсутствие у гаранта (поручителя) признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации, определенных требованиями локальных правовых актов банка.

При размещении гарантийного депозита срок его размещения должен совпадать либо превышать срок исполнения должником своих обязательств по соответствующему активу, должны отсутствовать препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по

гарантийному депозиту, включая отсутствие в договоре гарантийного депозита условия о возможности его досрочного возврата (истребования).

При оформлении страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита или страхования иного предпринимательского риска оценивается платежеспособность страховой организации и ее деловая репутация.

Отнесение задолженности к обеспеченной или недостаточно обеспеченной при наличии нескольких видов обеспечения осуществляется с учетом оценки их суммарного размера.

Структура активов

Статьи активов	(дата)		(дата)	
	тыс. рублей	удельный вес в активах, процентов	тыс. рублей	удельный вес в активах, процентов
1. Активы, подверженные кредитному риску:				
1.1. операции кредитного характера с клиентами:				
1.1.1. операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, в том числе:				
краткосрочные кредиты				
долгосрочные кредиты				
факторинг				
лизинг				
иные активные операции				
1.1.1.1. ценные бумаги, подверженные кредитному риску				
1.1.1.2. задолженность, возникшая в результате предоставления коммерческого займа				
1.1.1.3. задолженность по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа				
1.1.1.4. задолженность, возникшая в результате уступки должником своего права денежного требования к третьему лицу в пользу банка				
1.1.2. операции с физическими лицами, в том числе:				
на потребительские нужды				
на финансирование недвижимости				
иные операции				
1.2. операции с банками:				
1.2.1. кредиты, предоставленные другим банкам:				

Статьи активов	(дата)		(дата)	
	тыс. рублей	удельный вес в активах, процентов	тыс. рублей	удельный вес в активах, процентов
кредиты, предоставленные банкам-резидентам				
кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам				
1.2.2. средства на корреспондентских счетах:				
средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах				
средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах				
средства на корреспондентских счетах в драгоценных металлах в банках-резидентах				
средства на корреспондентских счетах в драгоценных металлах в банках-нерезидентах				
1.2.3. прочие счета в других банках				
прочие счета в банках-резидентах				
прочие счета в банках-нерезидентах				
1.2.4. средства, подверженные кредитному риску, на промежуточных счетах, подлежащие получению				
2. Другие активы:				
2.1. средства в Национальном банке:				
2.1.1. корреспондентский счет в Национальном банке, иные счета в Национальном банке				
2.1.2. срочные вклады в Национальном банке				
2.1.3. обязательные резервы в Национальном банке				
2.2. касса и приравненные к ней средства				
2.3. ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости				
2.4. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:				
облигации, не оплаченные в срок				
2.5. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
облигации, не оплаченные в срок				

Статьи активов	(дата)		(дата)	
	тыс. рублей	удельный вес в активах, процентов	тыс. рублей	удельный вес в активах, процентов
2.6. основные средства				
справочно: амортизация основных средств				
2.7. нематериальные активы				
справочно: амортизация нематериальных активов				
2.8. запасы				
2.9. долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
2.10. прочие активы (долевое участие, вложения в дочерние организации, транзитные и клиринговые счета)				
2.11. дебиторская задолженность				
2.12. займы:				
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
физическим лицам				
2.13. требования, взаимосвязанные с обязательствами банка				
2.14. средства на промежуточных счетах, подлежащие получению				
2.15. расходы будущих периодов				
2.16. доходные вложения в материальные активы				
3. Активы, всего				
справочно: начисленные и просроченные процентные доходы, комиссионные, прочие банковские, операционные доходы, расходы будущих периодов				

Анкета кредитополучателя (должника)

Раздел 1. Общие сведения

Банк					
Кредитополучатель (должник)					
Дата регистрации должника, УНП, адрес					
Основные виды деятельности, размер уставного фонда согласно действующему уставу должника					
Фамилия, инициалы и должность руководителей должника – юридического лица на отчетную дату			Наименование (фамилия, инициалы) учредителей должника на последнюю дату регистрации юридического лица, доля участия в уставном фонде		
Решение уполномоченного должностного лица (коллегиального органа) должника о заключении кредитного договора (договора по иной активной операции), договоров залога, поручительства и дополнительных соглашений к ним					
Заключения подразделений, обосновывающие предоставление кредита, изменение условий кредитования (иной активной операции)					
Решение уполномоченных коллегиальных органов банка о предоставлении кредита, изменении условий кредитования (иной активной операции)					
Является ли должник инсайдером банка					
Группа взаимосвязанных с кредитополучателем должников					
Признаки юридической взаимосвязи			Признаки экономической взаимосвязи		
Активные операции в иных банках (указать банки)					
Номер и дата кредитного договора (договора по иной активной операции)	Дата		Сумма кредита (иной активной операции)		Процентная ставка по кредиту (иной активной операции)
	предоставления	погашения	согласно условиям договора	на отчетную дату	

	График погашения основного долга	Наличие просроченной задолженности с указанием дат возникновения и погашения	Срок уплаты процентов	Наличие просроченной задолженности с указанием дат возникновения и погашения		
Номер и дата дополнительных соглашений к кредитному договору (договору по иной активной операции)	Описание изменений и дополнений					
Целевое назначение кредита (краткое описание сделки)						
Номер и дата договора залога	Наименование залогода теля	Предмет залога	Стоимость предмета залога	Кем произведена оценка	Дата регистра- ции договора залога	Дата отражения стоимости предмета залога в бухгалтер- ском учете банка
Номер и дата дополнительных соглашений к договорам залога	Описание изменений					
Номер и дата дого- вора пору- читель- ства	Наимено- вание (фамилия, инициалы поручите- ля	Сумма поручительства	Солидарная (субсидиарная) ответственность	Дата отражения договора поручительства в бухгалтерском учете банка		

Раздел 2. Оценка качества актива

Перечень безусловной негативной информации	Наличие (отсутствие) признака негативной информации	Перечень негативной информации, определенный локальными правовыми актами банка	Наличие (отсутствие) признака негативной информации
Перечень безусловных признаков финансовой	Наличие (отсутствие) признака финансовой	Перечень признаков финансовой неустойчивости, определенный	Наличие (отсутствие) признака финансовой

неустойчивости	неустойчивости	локальными правовыми актами банка	неустойчивости
Наличие фактов реструктуризации задолженности должника			
Размер входящих потоков денежных средств в соответствии с требованиями законодательства (для кредитов в иностранной валюте)	Размер исходящих потоков денежных средств в соответствии с требованиями законодательства (для кредитов в иностранной валюте)		
Рейтинг должника в соответствии с локальными правовыми актами банка			
на момент предоставления денежных средств		на отчетную дату	
Краткая характеристика финансового состояния должника			
Классификация актива			
на момент предоставления денежных средств		на отчетную дату	
Сумма резерва по проверенному активу, условному обязательству на отчетную дату			

(фамилия, инициалы должностного лица)

(подпись)

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ качественных и количественных факторов оценки кредитоспособности должника

Качественные факторы

Общая информация об организации (месторасположение, основной вид деятельности, опыт работы организации на рынке и т.д.).

Собственники (форма собственности и учредители, кто контролирует бизнес, репутация собственника, держит ли собственник активы в другом бизнесе, наличие группы, место организации в группе и т.д.).

Вид деятельности (структура видов деятельности, отрасль, в которой организация несет риск).

Недвижимость и мощности (доля собственных и арендованных площадей, оценка залогового потенциала, загрузка мощностей и их эффективность и т.д.).

Поставщики, покупатели (концентрация, условия и валюта расчетов, динамика цен на сырье и продукцию, имеется ли просроченная задолженность за отгруженную (полученную) продукцию и т.д.).

Позиция на рынке, ситуация в отрасли (динамика развития рынка, зависимость от импорта, сезонность, эластичность спроса и предложения, конкуренция, доля организации на рынке, наличие сильных конкурентов, государственное регулирование и т.д.).

Кредитная история (переносы промежуточных и окончательных сроков погашения, наличие просроченной задолженности по основному долгу и процентам).

Количественные факторы

Наличие бухгалтерской (финансовой) отчетности (годовой или промежуточной (квартальной), составленной в соответствии с требованиями НСФО и МСФО, наличие аудиторского заключения, замечания аудиторов).

Структура бухгалтерского баланса по следующим позициям:
основные средства (износ, инвестиции, в залоге и т.п.);
запасы (структура, ликвидность);
дебиторская задолженность (концентрация, просроченная, внутригрупповая);
финансовые вложения, денежные средства (займы, облигации, вложения в уставный фонд);

кредиты и займы (концентрация, цели, сроки, валюта);
 кредиторская задолженность (концентрация, просроченная
 внутригрупповая);
 капитал (формирование).

Структура отчета о прибылях и убытках:

операционная деятельность: выручка (динамика выручки, внутригрупповые обороты, экспорт и т.п.); прибыль (валовая прибыль, ее динамика, анализ затрат, прибыль от текущей деятельности и ее динамика);

инвестиционная деятельность: обороты от выбытия основных средств (какие средства выбыли, по какой причине, доходы от участия в уставном фонде);

финансовая деятельность: курсовые разницы; расходы на уплату процентов и т.п.

Анализ денежного потока по направлениям:

операционная деятельность: прибыль (убыток) текущего периода, изменение запасов, изменение дебиторской и кредиторской задолженности;

инвестиционная деятельность: изменение остаточной стоимости основных средств, получение (выплата) дивидендов;

финансовая деятельность: изменение задолженности по кредитам, полученные (уплаченные) проценты.

Показатели, характеризующие качество активов

Показатель	_____	_____	Рост (+), снижение (-)
	(дата)	(дата)	
Коэффициент мобильности активов			
Коэффициент имущества производственного назначения			
Коэффициент иммобилизации активов			

Показатели, характеризующие качество капитала

Показатель	_____	_____	Оптимальное значение
	(дата)	(дата)	
Коэффициент собственности			
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами			
Коэффициент капитализации			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

Показатели ликвидности

Показатель	_____	_____	Нормативное значение
	(дата)	(дата)	
Собственные оборотные средства, тыс. рублей			
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент быстрой ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности			

Показатели платежеспособности

Показатель	_____	_____	Нормативное значение
	(дата)	(дата)	
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент обеспеченности обязательств активами			
Стоимость чистых активов, тыс. рублей			
Соотношение стоимости чистых активов с размером уставного капитала			

Показатели финансовой устойчивости

Показатель	На отчетную дату	На отчетную дату	Нормативное значение
Коэффициент автономии (финансовой независимости)			
Коэффициент маневренности			
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент капитализации (финансового левереджа)			
Коэффициент обеспеченности обязательств активами			

Показатели, характеризующие рентабельность

Показатель	_____	_____	Нормативное значение
	(дата)	(дата)	
Рентабельность продаж, процентов			
Рентабельность продукции, процентов			
Рентабельность активов, процентов			
Рентабельность собственного капитала, процентов			
ЕВИТ – прибыль до вычета процентов и налогов, тыс. рублей			
ЕВИТДА – прибыли до вычета процентов, налогов, износа и начисленной амортизации, тыс. рублей			
Чистая прибыль, тыс. рублей			

Показатели, характеризующие долговую нагрузку

Показатель	_____	_____	Нормативное значение
	(дата)	(дата)	
Коэффициент отношения долга к ЕВИТДА			
Коэффициент отношения чистого долга к ЕВИТДА			
Коэффициент отношения кредитной задолженности к ЕВИТДА			
Коэффициент отношения краткосрочной кредитной задолженности к ЕВИТДА			
Коэффициент отношения кредитной задолженности к выручке			
Коэффициент отношения краткосрочной кредитной задолженности к выручке			

Показатели, характеризующие вероятность наступления дефолта

Показатель	_____	_____	Нормативное значение
	(дата)	(дата)	
Отношение краткосрочных обязательств к краткосрочным активам			
Собственный капитал			

Показатель	_____	_____	Нормативное значение
	(дата)	(дата)	
Доля просроченных обязательств в обязательствах			
Покрытие выручкой краткосрочных обязательств			
Покрытие прибылью от реализации процентов по кредитам			

Показатели, характеризующие достаточность денежных потоков

Показатель	_____	_____	Нормативное значение
	(дата)	(дата)	
Операционный денежный поток			
Коэффициент обеспеченности денежными средствами			
Чистый денежный поток			
Коэффициент потребления денежных средств			
Коэффициент отношения денежного потока к совокупному долгу			
Коэффициент участия операционной деятельности в общем денежном потоке			
Коэффициент достаточности денежного потока			
Свободный денежный поток			
Коэффициент отношения свободного денежного потока к краткосрочным обязательствам			
Коэффициент отношения свободного денежного потока к долгосрочным обязательствам			

Показатели, характеризующие деловую активность

Показатель	_____	_____	Нормативное значение
	(дата)	(дата)	
Коэффициент оборачиваемости активов			
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности			
Срок оборачиваемости дебиторской задолженности, дней			
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности			

Показатель	_____	_____	Нормативное значение
	(дата)	(дата)	
Срок оборачиваемости кредиторской задолженности, дней			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала			
Коэффициент оборачиваемости собственных оборотных средств			
Срок оборачиваемости собственных оборотных средств, дней			

Приложение 9
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

формирования, хранения и
использования сведений, входящих
в состав кредитных историй

В ходе проверки формирования, хранения и использования сведений, входящих в состав кредитных историй, оценивается выполнение банком требований законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка. Проверка проводится по двум основным направлениям:

составление и представление в Национальный банк сведений, входящих в состав кредитной истории, по форме 2501 "Сведения, входящие в состав кредитной истории" (далее – форма 2501);

получение и использование кредитных отчетов.

В ходе проверки составления и представления в Национальный банк формы 2501, проводимой методом произвольной выборки, проверяющим необходимо изучить:

наличие локальных правовых актов банка, регламентирующих порядок составления и представления формы 2501, взаимодействие структурных подразделений банка и головного офиса банка по данным вопросам, полноту и соответствие (несоответствие) этих локальных правовых актов законодательству;

наличие внутренних правил, должностных инструкций, регламентирующих обязанности и ответственность работников банка, участвующих в процессе подготовки информации, составления и представления формы 2501, актуальность представленных в Национальный банк сведений об уполномоченных лицах, обладающих правом направлять сведения, входящие в состав кредитной истории;

достоверность сведений, полноту и своевременность составления и представления формы 2501, соответствие сведений, переданных банком в Кредитный регистр, условиям заключенных банком кредитных сделок с субъектами кредитных историй и исполнение обязательств по ним, правильность отражения в форме 2501 сведений о субъектах кредитных историй;

применяемую практику отслеживания отбракованных форм, внесения исправлений в неверно (ошибочно) сформированные и (или) отправленные в Национальный банк формы 2501;

сформированный в банке процесс составления и представления формы 2501, его централизацию (децентрализацию), наличие (отсутствие) автоматизированной системы по составлению и представлению формы 2501, принятию файлов из Национального банка по результатам обработки отправленных сведений, исправление сформированных сведений при необходимости, ведение архива отправленных форм, наличие в автоматизированной системе по составлению формы 2501 разработанных контрольных форм для проверки достоверности представляемых сведений, входящих в состав кредитной истории;

наличие внутреннего контроля сформированных сведений по форме 2501, а также контроля со стороны головного офиса за правильностью данных, представляемых структурными подразделениями банка, внутренними подразделениями головного офиса для включения в состав кредитной истории.

К факторам, повышающим уровень операционного риска, относятся: децентрализация процесса формирования и представления формы 2501;

отсутствие четкой закреплённости должностных обязанностей и ответственности лиц, непосредственно либо опосредованно участвующих в процессе подготовки информации, составления и представления формы 2501;

отсутствие отлаженного процесса по составлению и представлению формы 2501, отслеживанию и анализу отбракованных форм, исправлению ранее допущенных ошибок;

отсутствие автоматизированной системы по составлению и представлению формы 2501, разработанных в автоматизированной системе по составлению формы 2501 контрольных форм для проверки достоверности представляемых сведений, непроведение банком тестирования используемого программного обеспечения с целью проверки корректности его работы.

При проверке соблюдения порядка получения и использования кредитных отчетов необходимо изучить:

наличие локальных правовых актов банка, регламентирующих порядок получения, использования и хранения кредитных отчетов, взаимодействия структурных подразделений банка и головного офиса по данным вопросам, соответствие (несоответствие) этих локальных правовых актов законодательству, в том числе нормативным правовым актам Национального банка;

наличие внутренних правил, должностных инструкций, регламентирующих обязанности и ответственность работников, участвующих в процессе получения и использования кредитных отчетов;

правомерность получения кредитных отчетов (получение отчетов уполномоченными лицами, наличие и хранение согласий субъектов кредитных историй, актуальность представленных в Национальный банк сведений об уполномоченных лицах, обладающих правом получения в Кредитном регистре сведений, входящих в состав кредитной истории);

использование (неиспользование) кредитных отчетов;

сформированный в банке процесс получения и использования кредитных отчетов, его централизацию (децентрализацию), наличие (отсутствие) автоматизированной системы отправки запросов на предоставление кредитных отчетов, получение кредитных отчетов, ведение архива полученных кредитных отчетов, наличие программного обеспечения по отображению поступающих xml-документов в приемлемой для банка форме;

наличие внутреннего контроля правомерности получения кредитных отчетов, контроля со стороны головного офиса за правомерностью получения кредитных отчетов структурными подразделениями банка, внутренними подразделениями головного офиса, а также контроля за порядком их использования.

Проверяется также соблюдение банком законодательства в части информирования субъектов кредитных историй о представлении сведений о заключаемых кредитных сделках в Кредитный регистр и местах получения кредитных отчетов.

Выявленные в ходе проверки нарушения банком законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, а также локальных правовых актов банка, отсутствие внутреннего контроля правомерности получения кредитных отчетов используются при подготовке заключения по результатам проверки банка.

Приложение 10
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА риска ликвидности

Ликвидность – способность банка фонтировать (обеспечивать ресурсами) рост финансовых активов и исполнять финансовые обязательства по мере наступления срока их исполнения, не неся при этом недопустимых потерь (убытков). Деятельность банков, связанная, в частности, с трансформацией сроков погашения краткосрочных депозитов в долгосрочные кредиты, делает их изначально подверженными риску ликвидности.

Оценка риска ликвидности включает оценку риска краткосрочной ликвидности и риска устойчивости фондирования банка.

На подверженность банка риску ликвидности оказывают влияние иные риски, такие как:

кредитный риск – в части несоответствия объема, запланированного входящего денежного потока фактически поступившим денежным средствам вследствие потери активов (невозврат в срок кредитов), невозможности реализовать имущество, принятое в качестве отступного, и др.;

концентрация риска – в части сосредоточения банка на отдельных источниках фондирования и (или) активах;

репутационный риск – в части оттока привлеченных средств клиентов в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;

валютный риск – в части несбалансированности активов и обязательств по видам валют;

операционный риск – в части значимых по объемам прямых потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий;

страновой риск – в части потери активов банка вследствие невозможности либо нежелания исполнения иностранными контрагентами обязательств перед банком.

Недостатки в управлении ликвидностью, в свою очередь, могут привести к реализации процентного риска в части снижения чистого

процентного дохода вследствие увеличения процентных расходов в рамках привлечения дополнительных ресурсов для поддержания ликвидности банка.

Основными задачами при анализе подверженности банка риску ликвидности являются:

определение способности банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих краткосрочных обязательств за счет наличия достаточного запаса высоколиквидных необремененных активов на момент их исполнения (оценка краткосрочной ликвидности);

оценка соответствия имеющегося в наличии объема стабильного фондирования структуре активов банка (анализ устойчивости фондирования банка);

оценка способности банка управлять ликвидностью в целях недопущения (устранения) дефицита ликвидности.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень риска ликвидности (низкий – ограниченный – повышенный – высокий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

выполнение банком обязательств перед кредиторами (вкладчиками);

соблюдение нормативов безопасного функционирования в части ликвидности (сопоставление уровня показателей с установленными нормативными значениями). Оценивается динамика значений показателей, характеризующих соблюдение нормативов ликвидности (в том числе по существенным валютам);

поддержание банком объема высоколиквидных необремененных активов, достаточного для исполнения принятых им обязательств. Оценивается структура (по статьям, контрагентам и др.), срочность высоколиквидных необремененных активов, волатильность их объема в периоде;

структурная сбалансированность активов и обязательств по объему и срокам. Выявляются причины несбалансированности, оценивается достаточность применяемых банком мер для сокращения влияния структурных дисбалансов на состояние ликвидности банка;

уровень концентрации валютных требований и обязательств. Оценивается динамика валютной составляющей наиболее крупных источников привлечения средств и статей активов банка;

уровень концентрации ресурсной базы относительно отдельных источников привлечения и клиентов (групп клиентов). Оценивается волатильность ресурсной базы по характерным для банка источникам привлечения, влияние крупных сделок на состояние ликвидности и величину показателей, характеризующих выполнение нормативов

безопасного функционирования, анализируются условия договоров (иных документов) и порядок принятия решений по совершению указанных сделок. Изменение объемов и структуры источников ресурсов банка в динамике отражается по форме согласно приложению, в которую могут вноситься изменения, обусловленные особенностями деятельности конкретного банка. При необходимости на основе данных о структуре ресурсной базы составляется диаграмма;

уровень концентрации кредитополучателей в кредитном портфеле банка. По мере необходимости оценивается влияние возможного невозврата крупных кредитов на соблюдение банком нормативов ликвидности;

степень устойчивости и стабильности депозитного портфеля банка. Оцениваются условия привлечения средств крупных вкладчиков. По мере необходимости составляется диаграмма, отражающая влияние волатильности депозитного портфеля (по валютам, крупным вкладчикам и др.) на состояние ликвидности банка;

объем лимитов, установленных банками-корреспондентами (иными контрагентами банка). Оцениваются способность банка обеспечить привлечение (как на внутреннем рынке, так и внешних рынках) дополнительных ресурсов для поддержания ликвидности, динамика объемов лимитов межбанковских кредитов и др.;

степень зависимости от привлеченных средств контрагентов-нерезидентов, существенные условия договоров (соглашений), в том числе по наличию и выполнению ковенант, соотношению с объемом размещенных средств у контрагентов-нерезидентов;

степень зависимости от средств акционеров, существенные условия договоров (соглашений), динамика источника ресурсов в периоде;

степень зависимости от краткосрочного привлечения средств, в том числе от средств, привлеченных банком на межбанковском рынке;

степень зависимости от средств, привлеченных банком от Национального банка по операциям поддержки ликвидности;

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методику и процедуры управления ликвидностью и риском ликвидности, их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

наличие локальных правовых актов банка, регламентирующих порядок расчета показателей ликвидности, характеризующих соблюдение нормативов безопасного функционирования в части ликвидности;

достоверность расчета показателей, характеризующих соблюдение нормативов ликвидности;

корректность составления отчетности о соблюдении пруденциальных норм, аналитической пруденциальной отчетности в части показателей ликвидности, наличие контроля за правильностью данных, представляемых структурными подразделениями банка для включения в отчетность о соблюдении пруденциальных норм, аналитическую пруденциальную отчетность;

распределение полномочий и ответственности в области организации системы управления риском ликвидности между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации системы управления риском ликвидности;

соответствие системы управления риском ликвидности риск-профилю и бизнес-модели банка;

наличие установленной толерантности к риску, склонности к риску (риск-аппетита), соответствие методики расчета толерантности к риску, риск-аппетита, установленных пороговых значений (лимитов) показателей структуре и качеству требований и обязательств банка, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их нарушении;

наличие системы ключевых индикаторов риска и (или) индикаторов раннего предупреждения, способной выявлять потенциальные источники риска ликвидности и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении риска с целью оценки дополнительной потребности в капитале для покрытия непредвиденных потерь при реализации риска ликвидности;

наличие и актуальность применяемых методов оценки уровня риска ликвидности;

применение внутренних моделей оценки подверженности банка риску ликвидности;

применение банком мер по минимизации риска ликвидности;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-тестирования риска ликвидности, соответствие методики проведения стресс-тестирования риска ликвидности уровню риска;

наличие плана финансирования в кризисных ситуациях, согласованного с планами действий на случай непредвиденных обстоятельств, его соответствие сложившейся структуре активов и обязательств банка, внешним условиям функционирования банка;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне риска, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение положений локальных правовых актов;

качество, периодичность, полнота и актуальность представляемой управленческой отчетности, выполнение рекомендаций, содержащихся в отчетах, наличие контроля за исполнением поручений и рекомендаций коллегиальных органов (должностных лиц) по результатам рассмотрения управленческой отчетности;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка в части управления ликвидностью и риском ликвидности с учетом существенных для банка изменений его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

степень обеспечения необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами в процессе управления ликвидностью и риском ликвидности;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления риском ликвидности, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

иные качественные факторы.

Дополнительно при необходимости анализируется работа банка в области депонирования денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке.

В ходе проверки, осуществляемой методом произвольной выборки, оценивается соблюдение процедуры депонирования, в том числе:

полнота и своевременность выполнения банком обязательных резервных требований;

соответствие представленных в расчетах сведений данным балансов и другим документам, материалам, имеющимся у банка;

правильность отражения данных в расчете резервных требований, подлежащих депонированию в Национальном банке;

достоверность представленных сведений о средних ставках по облигациям банков новых выпусков, номинированным в белорусских рублях;

достоверность представленных сведений о формировании банком группы привлеченных средств (банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц), подлежащих дополнительному резервированию в связи с превышением по ним установленного Национальным банком уровня расчетной величины стандартного риска.

Структура источников ресурсной базы

Показатели	(дата)		(дата)		(дата)		
	тыс. руб- лей	удель- ный вес	тыс. руб- лей	удель- ный вес	тыс. руб- лей	удель- ный вес	Изме- нение (+/-)
1. Ресурсы, всего							
2. Собственные средства							
3. Нормативный капитал, в том числе уставный фонд							
4. Привлеченные средства							
4.1. Средства клиентов:							
4.1.1. средства юридических лиц							
4.1.1.1. средства на текущих (расчетных) счетах							
4.1.1.2. вклады (депозиты), займы, неснижаемые остатки на текущих (расчетных) счетах							
4.1.1.3. ценные бумаги							
4.1.1.4. иные средства							
4.1.2. Средства физических лиц:							
4.1.2.1. на текущих (расчетных) счетах							
4.1.2.2. вклады (депозиты), неснижаемые остатки на текущих (расчетных) счетах							
4.1.2.3. ценные бумаги							
4.1.2.4. иные средства							
4.2. Средства банков:							
4.2.1. средства на корреспондентских счетах							
4.2.2. депозиты и кредиты							

Показатели	(дата)		(дата)		(дата)		
	тыс. руб- лей	удель- ный вес	тыс. руб- лей	удель- ный вес	тыс. руб- лей	удель- ный вес	Изме- нение (+/-)
4.2.3. ценные бумаги							
4.2.4. иные средства							
4.3. Средства Национального банка							
4.3.1. депозиты							
4.3.2. кредиты							
4.3.3. ценные бумаги							
4.4. Средства Правительства Республики Беларусь							
4.5. Прочие привлеченные средства							

Приложение 11
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

процентного риска банковского портфеля

Основными задачами при анализе процентного риска банковского портфеля являются:

оценка способности банка снизить вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок;

оценка степени процентного риска банковского портфеля (получение оперативных и объективных сведений о состоянии и величине процентного риска банковского портфеля, выявление (идентификация) и анализ риска, количественная оценка процентного риска банковского портфеля);

оценка полноты и эффективности процесса управления процентным риском банковского портфеля в целом, направленного, помимо прочего, на предотвращение достижения риском критической для банка величины риска.

В ходе проверки анализируется процентная политика банка, ее агрессивность, полномочия органов управления и должностных лиц по установлению (изменению) процентных ставок. Отмечаются факты заключения крупных сделок на условиях, отличных от принятой политики (анализируются условия договоров (иных документов) и порядок принятия решений по совершению указанных сделок). Оценивается эффективность процентной политики с учетом влияния ее результатов на доходность, уровень кредитного риска и риска ликвидности.

В ходе проверки также анализируются условия заключенных банком договоров с целью оценки выполнения рекомендаций и соблюдения требований и ограничений, установленных законодательством.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень процентного риска банковского портфеля (низкий – ограниченный – повышенный – высокий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

удельный вес активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;

соответствие объема активов (требований), чувствительных к изменению процентных ставок, объему обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, в том числе по срокам погашения (возможного изменения процентных ставок), в разрезе валют (положительный или отрицательный дисбаланс) (данные могут отображаться в динамике в виде таблицы или диаграммы);

чистая процентная маржа (данные могут отображаться в динамике в виде таблицы или диаграммы);

динамика разницы между ставками размещения и привлечения;

стоимость привлеченных ресурсов с учетом риска концентрации отдельных источников, инструментов, клиентов (групп клиентов);

выполнение планов по процентным доходам;

динамика получения чистого процентного дохода (объемы, линия тренда, причины резкого уменьшения (увеличения), выполнение планов и прогнозов банка);

динамика непроцентных доходов;

своевременность и полнота получения процентных доходов;

чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок по операциям в национальной и иностранной валюте;

чувствительность экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок по операциям в национальной и иностранной валюте;

корректность составления отчетности по форме 28216 "Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки";

достоверность представленных сведений о формировании банком специального портфеля однородных кредитов в связи с превышением по ним установленного Национальным банком уровня расчетной величины стандартного риска;

наличие фактов превышения расчетной величины стандартного риска (верхнего предела уровня процентной ставки финансового инструмента) и иных требований и ограничений;

наличие фактов реализации процентного риска банковского портфеля;

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

наличие процентной политики банка и ее соблюдение;

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методику и процедуры управления процентным риском банковского портфеля, их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

наличие локальных правовых актов банка, регламентирующих порядок составления аналитической пруденциальной отчетности по форме 28216 "Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки";

наличие четкого разграничения между торговым портфелем и банковским портфелем, закрепленного в локальных правовых актах банка, соблюдение положений локальных правовых актов банка;

оценка достоверности составления аналитической пруденциальной отчетности, наличие контроля за достоверностью данных, представляемых структурными подразделениями банка для включения в аналитическую пруденциальную отчетность;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления процентным риском банковского портфеля между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации системы управления процентным риском банковского портфеля;

наличие установленной толерантности к процентному риску банковского портфеля, склонности к процентному риску банковского портфеля (риск-аппетита), соответствие методики расчета толерантности к процентному риску банковского портфеля, риск-аппетита, установленных пороговых значений показателей структуре и качеству требований и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

наличие системы ключевых индикаторов процентного риска банковского портфеля и (или) индикаторов раннего предупреждения, способной выявлять потенциальные источники риска и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении процентного риска банковского портфеля с целью оценки дополнительной потребности в капитале для покрытия непредвиденных потерь при реализации процентного риска банковского портфеля;

наличие и актуальность применяемых методов оценки уровня процентного риска банковского портфеля;

применение внутренних моделей оценки подверженности банка процентному риску банковского портфеля;

принимаемые банком меры по минимизации процентного риска банковского портфеля;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля, соответствие методики проведения стресс-тестирования уровню процентного риска банковского портфеля;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне процентного риска банковского портфеля, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение положений локальных правовых актов банка;

качество, периодичность, полнота и актуальность представляемой управленческой отчетности, выполнение рекомендаций, содержащихся в отчетах, наличие контроля за исполнением поручений и рекомендаций коллегиальных органов (должностных лиц) по результатам рассмотрения управленческой отчетности;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка по управлению процентным риском банковского портфеля с учетом существенных для банка изменений в его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления процентным риском банковского портфеля, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

иные качественные факторы.

Приложение 12
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

процентного риска торгового портфеля

Основными задачами при анализе процентного риска торгового портфеля являются:

оценка способности банка снизить вероятность потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате изменения рыночных процентных ставок и превышения средней стоимости привлеченных средств банка над средней стоимостью размещенных активов;

оценка степени процентного риска торгового портфеля (получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска торгового портфеля, выявление (идентификация) и анализ риска, количественная оценка процентного риска торгового портфеля);

оценка правильности расчета величины процентного риска торгового портфеля для включения в расчет показателей достаточности капитала;

оценка полноты и эффективности процесса управления процентным риском торгового портфеля, направленного, помимо прочего, на предотвращение достижения риском критической для банка величины.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень процентного риска торгового портфеля (низкий – ограниченный – повышенный – высокий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

удельный вес активов торгового портфеля, подверженных процентному риску, динамика, причины резких колебаний;

наличие диверсификации по странам, контрагентам, инструментам, срокам поставки (получения);

объем высоколиквидных долговых инструментов в торговом портфеле;

соответствие запланированных и фактически сформированных объемов требований и обязательств, сложившихся ставок по инструментам торгового портфеля;

выполнение плана по процентным и иным доходам по инструментам торгового портфеля;

наличие фактов реализации процентного риска торгового портфеля, по результатам реализации которых получены убытки;

наличие фактов несвоевременного получения процентных доходов в полном объеме по инструментам, включенным в торговый портфель;

финансовый результат от операций с долговыми инструментами, его стабильность и доля в прибыли от основной деятельности;

динамика профиля процентного риска торгового портфеля;

соотношение величины процентного риска торгового портфеля и нормативного капитала;

наличие фактов и обоснованность реклассификации ценных бумаг, включенных в торговый портфель, влияние на уровень риска;

наличие фактов отражения величины изменения справедливой стоимости ценных бумаг, включенных в торговый портфель, на соответствующих счетах доходов и расходов;

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методiku и процедуры управления процентным риском торгового портфеля, их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

наличие четкого разграничения между торговым портфелем и банковским портфелем, закрепленного в локальных правовых актах банка;

наличие единообразного подхода к включению финансовых инструментов в торговый портфель;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления процентным риском торгового портфеля между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации системы управления процентным риском торгового портфеля;

наличие установленной толерантности к процентному риску торгового портфеля, склонности к процентному риску торгового портфеля (риск-аппетита), соответствие методики расчета толерантности к риску, риск-аппетита, установленных пороговых значений показателей структуре и качеству торгового портфеля, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

наличие системы ключевых индикаторов процентного риска торгового портфеля и (или) индикаторов раннего предупреждения,

способной выявлять потенциальные источники риска и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении процентного риска торгового портфеля с целью оценки дополнительной потребности в капитале для покрытия непредвиденных потерь при реализации процентного риска торгового портфеля;

наличие и актуальность применяемых методов оценки уровня процентного риска торгового портфеля;

применение внутренних моделей оценки подверженности банка процентному риску торгового портфеля;

принимаемые банком меры по минимизации процентного риска торгового портфеля;

нарушения требований к учету, классификации, реклассификации, переоценке инструментов торгового портфеля;

наличие подходов к определению справедливой стоимости инструментов торгового портфеля;

наличие фактов осуществления операций с инструментами торгового портфеля, связанных с высоким уровнем риска;

эффективность процесса планирования получения процентных доходов по торговому портфелю;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-тестирования процентного риска торгового портфеля, соответствие методики проведения стресс-тестирования уровню процентного риска торгового портфеля;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне процентного риска торгового портфеля, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение положений локальных правовых актов;

качество, периодичность, полнота и актуальность представляемой управленческой отчетности, выполнение рекомендаций, содержащихся в отчетах, наличие контроля за исполнением поручений и рекомендаций коллегиальных органов (должностных лиц) по результатам рассмотрения управленческой отчетности;

достоверность расчета величины процентного риска торгового портфеля для включения в отчетность о соблюдении пруденциальных норм в части показателей достаточности капитала, наличие контроля за достоверностью данных, представляемых для включения в отчетность;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка по управлению процентным риском торгового портфеля с учетом существенных для банка изменений в его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления процентным риском торгового портфеля, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита;

иные качественные факторы.

Приложение 13
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА фондового риска

Основными задачами при анализе фондового риска являются:
оценка способности банка снизить вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля;

оценка степени фондового риска с учетом анализа основных фондовых рисков, которые испытывает и контролирует банк при осуществлении операций с акциями, за исключением неконвертируемых привилегированных акций, и депозитарными расписками, а также ценными бумагами, которые могут быть обменены на них, другими подобными ценными бумагами, цена которых зависит от изменений цены долевых инструментов, и производными инструментами (производными ценными бумагами) (например, фьючерсные, опционные контракты и сделки СВОП по отдельным акциям или фондовым индексам, базовым активом которых являются перечисленные ценные бумаги);

оценка правильности расчета величины фондового риска для включения в расчет показателей достаточности капитала;

оценка полноты и эффективности процесса управления фондовым риском, направленного, помимо прочего, на предотвращение достижения риском критической для банка величины.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень фондового риска (низкий – ограниченный – повышенный – высокий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

удельный вес активов, подверженных фондовому риску, динамика, причины резких колебаний;

наличие диверсификации по странам, контрагентам, инструментам, срокам поставки (получения);

объем высоколиквидных долевых инструментов в торговом портфеле;

выполнение планов по доходам по долевым инструментам;

финансовый результат от операций с долевыми инструментами, его стабильность и доля в прибыли от основной деятельности;

динамика профиля фондового риска;

соотношение величины фондового риска и нормативного капитала;

наличие фактов реализации фондового риска, по результатам реализации которых получены убытки;

обоснованность и достоверность расчета величины фондового риска в целях оценки выполнения банком нормативов безопасного функционирования;

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методiku и процедуры управления фондовым риском, их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

наличие подходов к определению справедливой стоимости инструментов торгового портфеля;

наличие единообразного подхода к включению финансовых инструментов в торговый портфель;

наличие и соблюдение стратегии и политики банка по совершению операций, подверженных фондовому риску;

наличие фактов нарушений требований к учету, классификации, реклассификации, переоценке инструментов торгового портфеля;

наличие фактов осуществления операций с инструментами торгового портфеля, связанных с высоким уровнем риска;

наличие локальных правовых актов банка, регламентирующих порядок расчета величины фондового риска для включения в расчет показателей, характеризующих соблюдение нормативов безопасного функционирования в части достаточности капитала;

достоверность расчета величины фондового риска для включения в отчетность о соблюдении пруденциальных норм в части показателей достаточности капитала, наличие контроля за достоверностью данных, представляемых для включения в отчетность;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления фондовым риском между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации системы управления фондовым риском;

наличие установленной толерантности к фондовому риску, склонности к фондовому риску (риск-аппетита), соответствие методики расчета толерантности к фондовому риску, риск-аппетита, установленных

пороговых значений показателей структуре и качеству требований и обязательств банка, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

наличие системы ключевых индикаторов фондового риска и (или) индикаторов раннего предупреждения, способной выявлять потенциальные источники фондового риска и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении фондового риска с целью оценки дополнительной потребности в капитале для покрытия непредвиденных потерь при реализации фондового риска;

наличие и актуальность применяемых методов оценки уровня фондового риска;

применение внутренних моделей оценки подверженности банка фондовому риску;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-тестирования фондового риска, соответствие методики проведения стресс-тестирования уровню риска;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне фондового риска, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение положений локальных правовых актов;

качество, периодичность, полнота и актуальность представляемой управленческой отчетности, выполнение рекомендаций, содержащихся в отчетах, наличие контроля за исполнением поручений и рекомендаций коллегиальных органов (должностных лиц) по результатам рассмотрения управленческой отчетности;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка по управлению фондовым риском с учетом существенных для банка изменений в его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

степень обеспечения необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами в процессе управления фондовым риском;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления фондовым риском, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

принимаемые банком меры по минимизации фондового риска;

соответствие системы управления фондовым риском риск-профилю
и бизнес-модели банка;
иные качественные факторы.

Приложение 14
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА валютного риска

При оценке валютного риска необходимо убедиться в наличии у банка возможности снизить вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости позиций банка, номинированных в иностранной валюте, драгоценном металле в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков и монет вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы.

Важность оценки качества управления этим риском обусловлена тем, что немногие из видов деятельности банка способны причинить такие крупные потери и так быстро, как нехеджируемые операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (далее – валютные операции).

Подверженность данному риску коррелирует с подверженностью кредитному риску при предоставлении кредитов в иностранной валюте юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на проекты и цели, не предусматривающие получение выручки в иностранной валюте, в результате чего отмечается влияние изменения курсов валют на величину специального резерва, сформированного в белорусских рублях по валютному кредитному портфелю, и риску ликвидности, который определяется степенью несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте, драгоценном металле.

Основными задачами при анализе валютного риска являются:

оценка способности банка осуществлять валютные операции в том или ином масштабе, полноты и эффективности процесса управления и контроля риска, ограничения взаимосвязи с кредитным риском и риском ликвидности, включая регулирование валютной позиции, использование инструментов хеджирования;

оценка степени валютного риска;

наблюдение за состоянием открытой позиции банка по валютному риску и изменениями финансового результата от валютно-обменных операций;

оценка влияния валютного риска на величину нормативного капитала;

проверка соответствия расчета показателей открытой позиции банка по валютному риску установленным требованиям.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень валютного риска (низкий – ограниченный – повышенный – высокий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

выполнение нормативов ограничения валютного риска;

соотношение и динамика величины валютного риска и нормативного капитала;

динамика профиля валютного риска;

анализ баланса в иностранной валюте, в том числе:

структуры требований и обязательств в иностранной валюте по видам валют (информация может быть представлена графиком или диаграммой);

фактического состояния нетто-позиции (длинная или короткая) по валютам (драгоценным металлам), ее размера, динамики, процентного отношения к лимиту наибольших значений, причин резких колебаний значений;

структуры требований и обязательств по типу контрагентов (юридические лица, физические лица, банки, клиенты и др.);

структуры операций, отражаемых по балансовым и внебалансовым счетам, причин ее изменения;

концентрация валютного риска:

объем проводимых операций (выдача кредитов в иностранной валюте, валютные сделки, операции с производными финансовыми инструментами, основные контрагенты и др.) на основании реестра валютно-обменных операций с контрагентами, их динамика и удельный вес в общем объеме совершенных сделок в иностранной валюте;

наличие диверсификации по странам, контрагентам, валютам (драгоценным металлам), операциям;

концентрация кредитного риска в иностранной валюте:

валютная составляющая корпоративного кредитного портфеля банка, динамика валютной составляющей;

доля кредитополучателей, имеющих задолженность в иностранной валюте, у которых отсутствует либо недостаточно поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности перед банком (анализ кредитного портфеля корпоративных клиентов в иностранной валюте);

замена валюты обязательств по кредитной задолженности (с белорусских рублей в иностранную валюту и наоборот), объем проведенных операций, их влияние на валютную позицию;

объем и динамика сформированного специального резерва по активам в иностранной валюте, их влияние на финансовый результат и открытую валютную позицию;

используемые банком методы регулирования открытой валютной позиции и финансового результата;

финансовый результат от совершения валютно-обменных операций банка (положительный (отрицательный) финансовый результат), значение финансового результата в динамике и в совокупности за год, влияние на доходы в проверяемом периоде;

объем операций, наиболее подверженных валютному риску, целью которых является получение прибыли. Особое внимание уделяется операциям, по завершении которых получен максимальный отрицательный финансовый результат;

доля чистых доходов банка по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями в общих чистых доходах банка от основной деятельности;

волатильность доходов от операций с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями по отношению к нормативному капиталу;

соблюдение установленных лимитов и ограничений;

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

наличие, соблюдение локальных правовых актов банка, регламентирующих порядок расчета открытой валютной позиции;

разработка собственных систем оценки и ограничения валютного риска по операциям с драгоценными металлами в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет;

достоверность расчета величины валютного риска для включения в отчетность о соблюдении пруденциальных норм в части показателей достаточности капитала, наличие контроля за достоверностью данных, представляемых для включения в отчетность;

нарушения при составлении пруденциальной отчетности;

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методику и процедуры управления валютным риском, их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления валютным риском между советом

директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации системы управления валютным риском;

наличие установленной толерантности к валютному риску, склонности к валютному риску (риск-аппетита), соответствие методики расчета толерантности к валютному риску, риск-аппетита, установленных пороговых значений показателей структуре и качеству торгового портфеля, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

наличие системы ключевых индикаторов валютного риска и (или) индикаторов раннего предупреждения, способной выявлять потенциальные источники валютного риска и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении валютного риска с целью оценки дополнительной потребности в капитале для покрытия непредвиденных потерь при реализации валютного риска;

наличие и актуальность применяемых методов оценки уровня валютного риска;

анализ применения внутренних моделей оценки подверженности банка валютному риску;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-тестирования валютного риска, соответствие методики проведения стресс-тестирования уровню валютного риска;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне валютного риска, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение положений локальных правовых актов;

качество, периодичность, полнота и актуальность представляемой управленческой отчетности, выполнение рекомендаций, содержащихся в отчетах, наличие контроля за исполнением поручений и рекомендаций коллегиальных органов (должностных лиц) по результатам рассмотрения управленческой отчетности;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка по управлению валютным риском с учетом существенных для банка изменений в его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

степень обеспечения необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами в процессе управления валютным риском;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления валютным риском, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

принимаемые банком меры по минимизации валютного риска;
иные качественные факторы.

При наличии в банке позиций, номинированных в драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых по мере изменения учетных цен, согласно принятой учетной политике банка мерных слитков и монет при необходимости осуществляется анализ:

соблюдения порядка учета и совершения банковских операций с драгоценными металлами, установленных законодательством и локальными правовыми актами;

соблюдения требований законодательства по установлению цен на драгоценные металлы при совершении банковских операций;

соблюдения требований законодательства по переоценке драгоценных металлов;

исполнения банком локальных правовых актов по соблюдению лимитов, установленных на банковские операции с драгоценными металлами, за исключением мерных слитков и монет.

Выявленные нарушения в области осуществления операций с драгоценными металлами также учитываются при оценке операционного риска.

Приложение 15
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА товарного риска

Возникновение товарного риска характерно при осуществлении банком операций купли-продажи памятных и слитковых монет; имущества банка, в отношении которого принято решение о продаже, передаче в аренду, финансовую аренду (лизинг) с последующей продажей; имущества, поступившего в погашение задолженности, и не предназначенного для использования банком в порядке исполнения договора об отступном и по решениям судов; товара, являющегося базовым активом для производных инструментов, производных ценных бумаг.

Основными задачами при анализе товарного риска являются:

оценка способности банка снизить вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов, возникающих в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости товара, являющегося предметом купли-продажи, за исключением иностранной валюты, драгоценных металлов в виде банковских слитков, мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен, иных финансовых инструментов;

оценка степени товарного риска, эффективности политики в отношении товарного риска, подходов к координации и контролю со стороны органов управления банка;

оценка достоверности расчета величины товарного риска, а также соответствия разработанного банком алгоритма расчета требованиям законодательства; соответствия данных, включенных в расчет товарного риска, реально проведенным операциям; правильности представляемой пруденциальной отчетности;

оценка полноты и эффективности процесса управления товарным риском, направленного, помимо прочего, на предотвращение достижения риском критической для банка величины.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень товарного риска (низкий – ограниченный –

повышенный – высокий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

структура имущества, предназначенного для продажи, по видам имущества, контрагентам, странам, срокам, валютам;

величина брутто-позиций по товарам;

объем, вид и ликвидность имущества, переданного банку в погашение задолженности, сроки его реализации;

доходность по товарным операциям, выполнение бюджета;

положительная (отрицательная) динамика профиля товарного риска;

факты реализации товарного риска, по результатам реализации которых получены убытки, причины убытков;

полнота включения имущества, поступившего в погашение задолженности, в длинную позицию при расчете величины риска;

соответствие расчета величины риска по каждому товару установленным требованиям (пятнадцать процентов от величины чистой позиции по каждому товару плюс три процента от величины брутто-позиции по каждому товару). Проверка осуществляется на основании контрактов, договоров, авизо и других документов;

включение в расчет товаров по балансовой стоимости;

анализ объектов основных средств по бухгалтерскому учету с целью выявления объектов, не включенных в перечень имущества, предназначенного для продажи;

анализ потенциальных источников товарного риска с учетом подходов кредитной политики в части оценки платежеспособности должников и стоимости залога по ценам ниже рыночных;

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методiku и процедуры управления товарным риском, их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления товарным риском между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом банка, иными коллегиальными органами банка, должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации системы управления товарным риском;

наличие установленной толерантности к товарному риску, склонности к товарному риску (риск-аппетита), соответствие методики расчета толерантности к товарному риску, риск-аппетита, установленных пороговых значений (например, на торговую группу товаров, на

отдельную торговую позицию, на максимальный размер убытков от одновременного снижения доходности по торговой позиции, на сумму максимальных убытков по торговой позиции или торговому активу в целом, персональные лимиты, установленные для дилеров и руководителей подразделений банка, осуществляющих операции, подверженные товарному риску), регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

наличие системы ключевых индикаторов товарного риска и (или) индикаторов раннего предупреждения, способной выявлять потенциальные источники риска и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении (например, уровень товарного риска в процентном соотношении к величине всех рисков в структуре риск-профиля, отрицательный финансовый результат от реализации товаров, длительность нахождения имущества в составе имущества, предназначенного для продажи);

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении товарного риска с целью оценки дополнительной потребности в капитале для покрытия непредвиденных потерь при реализации товарного риска;

определение уровня товарного риска с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям, установленным Национальным банком, регулярность проведения стресс-тестирования товарного риска, соответствие методики проведения стресс-тестирования уровню риска;

организация регулярного сбора, обработки и анализа информации о ценах на товары, о рыночной стоимости драгоценных металлов и драгоценных камней, заложенного имущества, недвижимости и иных активов, подверженных товарному риску;

принятые банком меры по реализации имущества, находящегося длительное время в составе имущества, предназначенного для продажи;

наличие локальных правовых актов, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне товарного риска, необходимой для принятия управленческих решений, принятие ими соответствующих мер;

наличие договорных отношений по финансовому лизингу и аренде;

наличие планов по оптимизации филиальной сети с принятием на баланс банка высвобожденного имущества с последующей его реализацией;

эффективность внутреннего контроля товарного риска: осуществление процедур предварительного контроля (например, принятие

мер по обеспечению кредитов залогом ликвидного имущества, предварительная оценка товарного риска до принятия решений о приеме имущества в счет погашения долгов, принятие мер по реализации имущества банка, изучение потребительского спроса на памятные и слитковые (инвестиционные) монеты, слитки из драгоценных металлов, драгоценные камни до их приобретения банком для последующей продажи), текущего контроля (проведение стресс-тестирования), участие органов управления банка в процессе внутреннего контроля;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления товарным риском, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

иные качественные факторы.

Приложение 16
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА операционного риска

Важность оценки операционного риска обуславливается подверженностью банка потерям (убыткам) и (или) дополнительным затратам в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников, используемых банком систем или внешних факторов при осуществлении всех видов деятельности.

Основными задачами при анализе операционного риска являются:

оценка способности банка снизить вероятность возникновения потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядка и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов;

оценка степени операционного риска, эффективности политики в отношении операционного риска, подходов к координации и контролю со стороны органов управления банка;

оценка качества ведения банком базы операционных инцидентов;

оценка достоверности расчета величины операционного риска для включения в расчет показателей достаточности капитала;

оценка полноты и эффективности процесса управления операционным риском (в том числе кибер-риском), направленного, помимо прочего, на предотвращение достижения риском критической для банка величины.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень операционного риска (низкий – ограниченный – повышенный – высокий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

сопоставление количества операционных инцидентов в соответствии с информацией, включенной в файлы с именем F28342.NNN "Отчет об операционных инцидентах", с базой данных, формируемой в банке;

количество несвоевременно проведенных платежей клиентов, их анализ и динамика в соответствии с информацией, включенной в файл с именем F28341.NNN "Отчет о несвоевременном проведении платежей клиентов";

наличие понесенных (прямых и косвенных) и потенциальных потерь, их динамика и сумма возмещений. При необходимости составляется таблица по источникам операционного риска;

отношение общей суммы понесенных (прямых и косвенных) и (или) потенциальных потерь от операционных инцидентов к величине операционного риска;

наличие существенных инцидентов, источники их образования и принимаемые банком меры по их предотвращению в последующем;

уплата штрафов, пени, неустойки по решению государственных органов;

наличие судебных расходов и внесудебных выплат;

наличие крупных для банка затрат на устранение последствий аварий;

наличие потерь в результате стихийных бедствий, техногенных катастроф, хулиганских действий;

наличие потерь в результате хищений путем кражи, грабежа, вымогательства и иным внешним путем;

наличие потерь в результате мошенничества, злоупотребления служебным положением и иным внутренним путем;

наличие потерь вследствие нарушения правил охраны труда, техники безопасности, в результате дорожно-транспортных происшествий;

факты преступных и иных противоправных посягательств в отношении персонала и клиентов банка, а также ценностей и информационных ресурсов банка;

наличие потерь вследствие служебной халатности, ошибок, небрежности при исполнении поручений клиентов;

соотношение предъявленных и удовлетворенных исковых требований к банку (банком);

динамика количества судебных исков, претензий, предъявленных к банку и банком;

динамика текучести кадров;

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методику и процедуры управления операционным риском; их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, регламентирующих порядок накопления и систематизации информации об операционных инцидентах, о несвоевременном проведении платежей клиентов;

оценка соответствия данных, включенных в базу операционных инцидентов, фактически проведенным операциям, наличие контроля за правильностью данных, представляемых структурными подразделениями для включения в базу операционных инцидентов;

достоверность расчета величины операционного риска для включения в отчетность о соблюдении пруденциальных норм в части показателей достаточности капитала, наличие контроля за достоверностью данных, представляемых для включения в отчетность;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления операционным риском между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами;

наличие внутреннего подразделения (работников) банка, ответственного(ых) за ведение (контроль) базы операционных инцидентов;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации системы управления операционным риском;

соответствие системы управления операционным риском риск-профилю и бизнес-модели банка;

наличие установленной толерантности к операционному риску, склонности к операционному риску (риск-аппетита), соответствие методики расчета толерантности к риску, риск-аппетита, установленных пороговых значений показателей структуре и объему операционных инцидентов, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

наличие системы ключевых индикаторов операционного риска и (или) индикаторов раннего предупреждения, способной выявлять потенциальные источники риска и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении операционного риска с целью оценки дополнительной потребности в капитале для покрытия непредвиденных потерь при реализации операционного риска;

наличие и актуальность применяемых методов оценки уровня операционного риска;

применение внутренних моделей оценки подверженности банка операционному риску;

принимаемые банком меры по минимизации операционного риска;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-тестирования операционного риска, соответствие методики проведения стресс-тестирования уровню операционного риска;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне операционного риска, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение положений локальных правовых актов;

качество, периодичность, полнота и актуальность представляемой управленческой отчетности, выполнение рекомендаций, содержащихся в отчетах, наличие контроля за исполнением поручений и рекомендаций коллегиальных органов (должностных лиц) по результатам рассмотрения управленческой отчетности;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка в части управления операционным риском с учетом существенных для банка изменений его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления операционным риском, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

иные качественные факторы.

Подверженность банка операционному риску оценивается при проверке всех видов (областей, направлений) его деятельности.

Оценка уровня операционного риска формируется на комплексной основе по результатам всех проверенных направлений деятельности банка, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Приложение 17
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА риска информационных технологий

Оценка риска информационных технологий базируется на проверке применения банком информационных технологий, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности. Осуществляется проверка работы банка по исполнению законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, стандартов проведения расчетов, соблюдению соответствующих локальных правовых актов банка, принятию предупредительных мер и выработке рекомендаций по устранению выявленных нарушений, оценке процессов, направленных на снижение вероятности наступления негативных событий, связанных с использованием информационных технологий, в том числе приводящих к потерям, а также оценке внутреннего контроля и управления рисками информационных технологий.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень риска информационных технологий (низкий – ограниченный – повышенный – высокий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

количество операционных инцидентов, связанных с применением информационных технологий;

количество случаев возникновения повреждений или сбоев программного и информационно-технического обеспечения банка в динамике, повлекших непреднамеренное раскрытие конфиденциальной, в том числе инсайдерской, информации о банке и (или) его клиентах;

количество фактов возникновения угроз информационной безопасности, признаваемых банком существенными;

наличие квалифицированного персонала в подразделениях, обеспечивающих функционирование банка в области информационных технологий, сложность выполняемых ими функций;

частота проведения повышения квалификации персонала;

финансовые затраты на сопровождение программного обеспечения, их структура, анализ в динамике (по мере необходимости оформляется в виде таблицы);

финансовые затраты на информационные технологии и их включение в смету капитальных затрат и (или) бюджет в разбивке по годам (наличие процедур формирования, обоснования и утверждения бюджета);

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

выполнение банком требований законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

наличие стратегии и планов (текущих и перспективных) развития информационных технологий, их выполнение, частота пересмотра;

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка и организационно-распорядительных документов в области информационных технологий, а также контроля за автоматизированными информационными системами и техническими средствами;

организация работы по поддержанию и доработке действующих информационных систем, включая автоматизированную банковскую систему "Операционный день банка";

качество информационной системы, используемой банком в процессе своей деятельности;

соблюдение банковской тайны при передаче на аутсорсинг работ, связанных с информационными технологиями;

наличие планов обеспечения непрерывной работы и восстановления информационных систем банка, их актуальность, регулярность пересмотра, проведение их испытаний с документированием результатов;

наличие дизель-генераторов (марки, наименование поставщика и договоры закупок и обслуживания), регулярность плановых испытаний;

наличие резервного вычислительного центра с подтверждающими документами (процедуры и права доступа к резервному вычислительному центру);

наличие договоров со сторонними организациями на проведение технического обслуживания серверов и компьютеров;

процедуры деятельности системных администраторов и администраторов безопасности;

организация и состояние информационных потоков в банке, информационной системы, обеспечивающей операционную деятельность, в том числе ведение учета операций и обработки информации, необходимой для принятия управленческих решений и достижения поставленных целей;

использование лицензионного (сертифицированного) программного обеспечения и организация контроля за его использованием;

уровень автоматизации процессов;

наличие коллегиального органа, отвечающего за организацию и координацию процесса оперативного управления информационными технологиями, эффективность его деятельности;

наличие договоров с провайдерами необходимых банку услуг в сфере информационных технологий, передача функций в области информационных технологий на аутсорсинг, наличие риска, связанного с аутсорсингом;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления риском информационных технологий между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации управления риском информационных технологий;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне риска информационных технологий, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение локальных правовых актов банка;

наличие эффективного контроля при организации доступа к организационным банковским системам и совершении операций;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка по управлению риском информационных технологий с учетом существенных для банка изменений в его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления риском информационных технологий и информационной безопасности, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

наличие в штате службы внутреннего аудита банка специалиста в сфере информационных технологий и информационной безопасности;

иные качественные факторы.

В ходе проверки оценивается обеспечение информационной безопасности банка:

при назначении и распределении обязанностей специалистов банка и обеспечении доверия к персоналу;

на всех стадиях жизненного цикла автоматизированной банковской системы;

при достаточности процедур и регламентации процессов, связанных с доступом и регистрацией к информационным ресурсам;

средствами антивирусной защиты;

при использовании ресурсов глобальной компьютерной сети Интернет;

при использовании средств криптографической защиты информации;

при обеспечении информационной безопасности и минимизации рисков при оказании услуг банком через глобальную компьютерную сеть Интернет;

наличие в локальных правовых актах банка, регламентирующих работу SWIFT, требований соблюдения информационной безопасности, осуществление контроля за их выполнением;

наличие приказов о назначении ответственных лиц за администрирование, безопасность и эксплуатацию SWIFT;

в процессе осуществления банковских платежных технологических процессов, банковских информационных технологических процессов.

Оценка процесса обеспечения информационной безопасности банка включает анализ:

рисков при работе с контрагентами по созданию и доработке информационных систем;

деятельности службы информационной безопасности банка;

определения банком области действия системы обеспечения информационной безопасности;

оценки и последующей обработки банком рисков нарушения информационной безопасности;

организации мониторинга для минимизации рисков, связанных с мошенническими операциями по банковским платежным карточкам;

внутренних документов, регламентирующих деятельность в области обеспечения информационной безопасности;

реализации планов внедрения системы обеспечения информационной безопасности;

организации банком процесса обнаружения и реагирования на инциденты информационной безопасности;

достаточности внутреннего мониторинга и контроля защитных мер;

качества проведения аудита информационной безопасности;

процесса организации и предоставления информации о компьютерных угрозах, атаках и несанкционированных переводах денежных средств;

функционирования системы обеспечения информационной безопасности банка, принятых мер по оптимизации этой системы.

При проверке следует руководствоваться стандартом Республики Беларусь: СТБ 34.101.41-2013 "Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Общие положения", СТБ 34.101.42-2013 "Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Аудит информационной безопасности", СТБ 34.101.61-2013 "Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности", СТБ 34.101.62-2013 "Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Методические рекомендации по документации в области обеспечения информационной безопасности в соответствии с требованиями СТБ 34.101.41".

Приложение 18
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА осуществления безналичных расчетов

Целью проведения проверки работы банка в области осуществления безналичных расчетов является оценка соблюдения банком требований законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, локальных правовых актов банка, регламентирующих порядок осуществления безналичных расчетов.

В ходе проверки осуществления банком безналичных расчетов оценивается:

наличие локальных правовых актов, регулирующих порядок осуществления безналичных расчетов;

оформление принятых к исполнению (исполненных) расчетных документов в соответствии с требованиями законодательства в области безналичных расчетов в виде банковского перевода;

исполнение расчетных документов, предъявленных к счету плательщика, в отношении которого в банке-отправителе имеются определение суда о возбуждении производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информация о том, что плательщик находится в стадии ликвидации (прекращении деятельности);

соблюдение требования законодательства по предъявлению к счету плательщика и исполнению платежного требования без акцепта плательщика;

исполнение требований законодательства при возврате денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

своевременность представления сведений о начале (окончании) проведения денежных переводов посредством систем денежных переводов, оформление заявлений на отправление (получение) перевода в соответствии с требованиями законодательства;

оформление и ведение досье по аккредитивам, банковским гарантиям, инкассо;

ведение журналов регистрации открытых аккредитивов, принятых и отосланных инкассовых поручений, выданных (поступивших) банковских гарантий;

соблюдение сроков открытия, исполнения, закрытия аккредитива, принятия и (или) представления инкассового поручения и документов к нему, оплаты банком требования по банковской гарантии;

возможность перевода банковской гарантии новому бенефициару только при условии перехода прав по основной сделке;

правомерность прекращения обязательств банка по банковской гарантии, по аккредитиву с учетом требований законодательства;

порядок и сроки получения банком-эмитентом документов, подтверждающих отгрузку товара, факт выполнения работ и (или) оказания услуг в случае частичной или полной оплаты по аккредитиву до представления указанных документов;

осуществление безналичных расчетов в виде банковского перевода при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете плательщика, и приостановлении операций по счету плательщика в соответствии с законодательством, в том числе обоснованность и своевременность принятия к исполнению (исполнения) соответствующих решений государственных органов;

при приеме банком от клиентов документов в электронном виде с применением систем дистанционного банковского обслуживания наличие в договорах с клиентами условий, определенных законодательством при осуществлении безналичных расчетов в виде банковского перевода посредством систем дистанционного банковского обслуживания;

организация учета операционных инцидентов, возникших при использовании систем дистанционного банковского обслуживания при осуществлении безналичных переводов в виде банковского перевода, связанных со сбоями, несанкционированным доступом;

обеспечение банком эффективного управления операционным риском и контролирования операционного риска, возникающего при осуществлении безналичных расчетов;

обоснованность бронирования денежных средств на счете плательщика.

Выявленные нарушения и недостатки в области осуществления безналичных расчетов также учитываются при оценке операционного риска.

Приложение 19
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

осуществления операций с банковскими вкладами (депозитами) для оценки правильности расчета календарных взносов в резерв государственного учреждения "Агентство по гарантированному размещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц"

В ходе проверки осуществляется оценка выполнения банком требований законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих отношения по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, для чего анализируются:

правильность определения базы для расчета календарных взносов в резерв государственного учреждения "Агентство по гарантированному размещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц";

правильность расчета календарных взносов и своевременность их перечисления;

соблюдение срока формирования реестра обязательств перед физическими лицами, определенного законодательством;

полнота и корректность включения в реестр обязательств перед физическими лицами всех обязательств и встречных требований в соответствии с законодательством, при этом внимание обращают, не включаются ли банком сведения об обязательствах, не подлежащих возмещению Агентством;

полнота и корректность идентификационных сведений о вкладчиках, указанных в реестре обязательств перед физическими лицами.

Выявленные нарушения при проверке правильности расчета календарных взносов в резерв также учитываются при оценке операционного риска.

Приложение 20
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

осуществления операций с банковскими
платежными карточками и электронными деньгами

Проведение проверки работы банков по осуществлению операций с банковскими платежными карточками (далее – карточки) и электронными деньгами осуществляется по следующим направлениям:

проверка соблюдения банком требований законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, и локальных правовых актов банка, регламентирующих проведение операций с карточками и электронными деньгами;

принятие предупредительных мер;

выработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений.

В ходе проверки деятельности банка по вопросам проведения операций с карточками следует рассматривать:

соответствие проводимых банком операций с карточками полномочиям, предоставленным лицензией на осуществление банковской деятельности и предусмотренным нормативным правовым актом Национального банка в области регулирования операций с карточками;

своевременность информирования банком Национального банка о начале (завершении) проведения операций эмиссии, эквайринга и (или) интернет-эквайринга, а также о начале (завершении) получения услуг процессинга согласно требованиям законодательства;

наличие в банке порядка осуществления эмиссии карточек, эквайринга, интернет-эквайринга, процессинга, разработанного в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального банка в области регулирования операций с карточками, соблюдение банком такого порядка;

выполнение банком-эквайером обязанности, установленной нормативным правовым актом Национального банка в области регулирования операций с карточками, осуществлять эквайринг по операциям при использовании карточек, эмитированных в соответствии с правилами внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем Mastercard, Visa;

наличие в банке-эквайере порядка представления держателю карточки информации о проведенной операции при использовании карточки в случае отсутствия технической возможности формирования карт-чеков на бумажном носителе;

наличие в банке локального правового акта, предусматривающего порядок предложения клиенту услуги информирования о каждой авторизованной операции при использовании карточки, а также способы уведомления клиента о каждой авторизованной операции при использовании карточки;

наличие в банке локального правового акта, предусматривающего порядок представления клиентам банка – держателям карточек информационных материалов по использованию карточки, выдаче карточки и ПИН-кода к ней.

Проверяется также соблюдение банком требований законодательства при осуществлении следующей деятельности:

заключение договоров об использовании карточки и кредитных договоров, предусматривающих использование кредитной карточки;

оформление выдачи дополнительных личных дебетовых карточек, а также пополнение счетов клиентов – физических лиц в рамках договоров об использовании карточки;

заключение договоров эквайринга с организациями торговли (сервиса) и проведение операций в соответствии с условиями указанных договоров;

осуществление операций по счетам клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или нотариусов, осуществляющих нотариальную деятельность, и адвокатов, осуществляющих адвокатскую деятельность индивидуально, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Республики Беларусь, при использовании корпоративных карточек, а также осуществление операций по счетам клиентов при использовании личных карточек индивидуальными предпринимателями, нотариусами и адвокатами (за исключением операций, анализ которых осуществляется при проверке организации денежного обращения);

оформление документов, служащих основанием для проведения безналичных расчетов и списания денежных средств со счетов клиентов при совершении операций с карточками;

обеспечение банком эффективного управления и контроля за операционными рисками, возникающими при совершении операций с карточками;

организация в банке учета операционных инцидентов, связанных со сбоями (отказами, аварийными ситуациями) в работе банкоматов,

платежных терминалов и иных объектов программно-технической инфраструктуры для обслуживания держателей карточек.

Проверяется наличие планов обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банкоматов, платежных терминалов и иных объектов программно-технической инфраструктуры для обслуживания держателей карточек, полнота таких планов, актуальность и периодичность проведения тренировок (тестирований) по этим планам.

В ходе проверки деятельности банка-эмитента, банка-агента, банка, погашающего электронные деньги, эмитированные нерезидентом, по вопросам проведения операций с электронными деньгами следует рассматривать:

соответствие проводимых банком операций с электронными деньгами полномочиям, предоставленным лицензией на осуществление банковской деятельности и предусмотренным нормативным правовым актом Национального банка в области регулирования операций с электронными деньгами;

своевременность информирования банком Национального банка о начале (прекращении) эмиссии электронных денег, принятии обязательства (прекращении обязательства) по распространению, погашению электронных денег, эмитированных нерезидентом;

своевременность и полнота предоставления банками наряду с уведомлением о начале операций с электронными деньгами правил системы расчетов с использованием электронными деньгами и иных документов, отражающих порядок функционирования системы расчетов с использованием электронных денег;

своевременность информирования банком Национального банка о внесении изменений в правила системы расчетов с использованием электронных денег и иные документы, отражающие порядок функционирования системы расчетов с использованием электронных денег;

наличие в банке локальных правовых актов, регламентирующих организацию внутреннего контроля за осуществлением операций с электронными деньгами и разработанных в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального банка в области регулирования операций с электронными деньгами, а также соблюдение банком требований данного локального правового акта;

обеспечение банком своевременности и полноты расчетов, осуществляемых при проведении операций с электронными деньгами;

в случае распространения электронных денег, эмитированных банком, за пределами Республики Беларусь наличие в банке соответствующих требованиям законодательства договоров, заключенных с нерезидентами;

обязательное наличие договора между банком-эмитентом и агентом при распространении электронных денег банка-эмитента через программно-техническое средство.

Проверяется также соблюдение банком требований законодательства при осуществлении следующей деятельности:

информирование держателей электронных денег об условиях и порядке совершения операций с электронными деньгами, в том числе о размере взимаемого комиссионного вознаграждения;

учет операций с электронными деньгами;

идентификация владельцев электронных кошельков;

заключение банком на условиях, предусмотренных законодательством, соответствующих договоров на распространение (погашение) электронных денег банка с агентами, удовлетворяющих требованиям, установленным нормативным правовым актом Национального банка в области регулирования операций с электронными деньгами;

в установленных случаях получение на условиях предварительной оплаты денежных средств от агента и нерезидента, распространяющего электронные деньги банка за пределами Республики Беларусь;

наличие в договоре с агентом, не являющимся банком и распространяющим электронные деньги банка через программно-техническое средство, всех необходимых условий в соответствии с требованиями законодательства, соблюдение условий такого договора;

эмиссия электронных денег юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам;

распространение электронных денег, в том числе в устройствах самообслуживания, программно-технических средствах;

погашение электронных денег юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами;

внутренний мониторинг операций по выдаче денежных средств держателям предоплаченных карточек, выпущенных в обращение банком, при погашении данного вида электронных денег.

Выявленные нарушения при проверке осуществления операций с банковскими платежными карточками и электронными деньгами также учитываются при оценке операционного риска.

Приложение 21
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА обеспечения бесперебойной работы банка как участника платежных систем

Целью проведения проверки обеспечения банком его бесперебойной работы как участника платежных систем является оценка организации работы банка по обеспечению непрерывной работы и восстановлению работоспособности участников платежных систем.

В ходе проверки оценивается:

наличие и выполнение локальных правовых актов, организационно-распорядительных документов банка в области технического обеспечения непрерывности осуществления платежей и проведения расчетов;

обеспечение резервирования критичных ресурсов банка (программно-технических комплексов, каналов связи, персонала);

соответствие уровня квалификации специалистов выполняемым функциям, обеспечение их подготовки и переподготовки;

обеспечение бесперебойного электропитания;

наличие планов обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банка как участника платежных систем, полнота и актуальность этих планов, проведение испытаний по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности банка;

осуществление резервного копирования и организация хранения файлов электронных платежных документов и электронных сообщений, баз данных, нормативно-справочной информации, а также программного обеспечения;

ведение в банке учета сбоев (отказов) программно-технических комплексов, каналов связи и других аварийных ситуаций с отражением принятых мер по восстановлению работоспособности и мероприятий по недопущению возникновения аналогичных ситуаций в дальнейшей деятельности банка.

Выявленные нарушения и недостатки при организации обеспечения бесперебойной работы банка как участника платежных систем также учитываются при оценке операционного риска.

Приложение 22
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

технической укрепленности и оснащенности помещений банка инженерно-техническими средствами защиты, техническими системами и средствами охраны и противопожарной защиты

Целями осуществления проверки технической укрепленности помещений банка и оснащенности объектов банка инженерно-техническими средствами защиты, техническими системами и средствами охраны и противопожарной защиты являются:

получение объективных данных, подтверждающих наличие у банка, его структурного подразделения технических возможностей для осуществления банковских операций, выполнение которых может осуществляться только при соблюдении требований, предусмотренных законодательством;

получение объективных данных об исполнении банком законодательства, в том числе нормативных правовых актов, технических нормативных правовых актов, содержащих технические требования к зданиям банков и отдельным объектам банка (хранилища ценностей, депозитарии, кассовые кабины, серверные центры, обменные пункты, банкоматы и т.п.), а также регламентирующих порядок безопасного функционирования объектов банков, обеспечения личной безопасности персонала и посетителей в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;

получение объективных данных о соблюдении банком локальных правовых актов, содержащих процедуры управления рисками, связанными с недостатками (нарушениями) технической укрепленности и оснащенности помещений банка.

Выявленные нарушения и недостатки учитываются при оценке операционного риска.

Приложение 23
к Рекомендациям по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

организации инкассации и перевозки ценностей

При проверке организации инкассации и перевозки ценностей необходимо убедиться в наличии локальных правовых актов по организации инкассации и перевозки ценностей, разработанных и утвержденных органом управления банка, и приказов (распоряжений) руководителя банка, в создании необходимых условий труда для инкассаторов с целью обеспечения сохранности ценностей и безопасности работников.

В ходе проверки изучаются следующие вопросы:

наличие договоров на инкассацию денежной наличности, списка организаций (индивидуальных предпринимателей), составление явочных карточек, специальных инкассаторских сумок (мешков), наличие образцов оттисков пломбиров;

составление маршрутов и графиков заездов инкассации в организации (к индивидуальным предпринимателям);

количественный состав бригад инкассаторов;

организация дежурства и наличие специального транспорта с водителем, ведение нарядов на работу, выдача перед выездом на маршрут инкассации явочных карточек, сумок, доверенностей на инкассацию денежной выручки, бронежилетов и носимых радиостанций;

выдача оружия, боеприпасов и разрешений на право хранения и ношения оружия, ведение журналов и учетных форм, передача оружия и боеприпасов;

хранение проинкассированной денежной выручки под ответственностью инкассаторов;

проведение ежедневных инструктажей, сдача сумок (мешков) инкассаторами в вечернюю кассу, наличие договоров об индивидуальной материальной ответственности;

контроль за работой инкассаторов на маршрутах инкассации и перевозки ценностей.

При проверке организации перевозки ценностей проверяются количественный состав бригад инкассаторов, наличие и своевременность

заключения договоров о коллективной материальной ответственности, проведение инструктажа, порядок получения ценностей, порядок ведения журналов и учетных форм.

При проверке спецавтотранспорта для инкассации и перевозки ценностей проверяются организация его эксплуатации, технического обслуживания, хранения и использования, прохождение медицинского освидетельствования водителей, наличие актов замеров протяженности маршрутов инкассации, наличие средств радиосвязи, сертификата соответствия на спецавтомобиль.

При проверке обеспечения работников службы инкассации форменной одеждой и индивидуальными средствами защиты проверяются порядок ее ношения, сроки носки и соответствие ее описанию предметов форменной одежды и знаков различия работников служб инкассации требованиям законодательства.

В ходе проверки целесообразно проверять:

проведение банком идентификации рисков, которые могут возникнуть в процессе перевозки (инкассации) наличных денежных средств, наличие плана мероприятий по минимизации рисков и согласование его с территориальными органами внутренних дел;

наличие разработанного и утвержденного порядка действий инкассаторов, осуществляющих перевозку (инкассацию) наличных денежных средств, при возникновении чрезвычайных и нештатных ситуаций;

проведение банком совместно с территориальными органами внутренних дел учений по подготовке работников банка, осуществляющих операции по перевозке (инкассации) наличных денежных средств, и порядку их действий в случае возникновения чрезвычайных и нештатных ситуаций.

Приложение 24
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА организации кассовой работы

При проверке организации кассовой работы банка необходимо изучить следующие вопросы:

наличие локальных правовых актов по организации кассовой работы, приказов (распоряжений) руководителя банка, необходимых для организации кассовой работы, соответствие таких документов требованиям законодательства;

своевременное доведение до филиалов и структурных подразделений банка нормативных правовых актов Национального банка, локальных правовых актов банка и приказов (распоряжений), необходимых для организации кассовой работы, и соблюдение требований таких документов;

использование хранилищ (кладовой (сейфовой) комнаты или отдельных сейфов) для хранения денежной наличности и иных ценностей операционной кассы банка, отдельных сейфов для хранения денежной наличности и иных ценностей;

создание руководством банка необходимых условий труда для кассовых работников, направленных на обеспечение сохранности денежной наличности и иных ценностей и безопасности кассовых работников;

соблюдение порядка выдачи и приема денежной наличности и иных ценностей лицами, ответственными за сохранность ценностей, заключения операционной кассы банка и хранения денежной наличности и иных ценностей в хранилище операционной кассы банка, сроков хранения денежной наличности;

обеспечение сохранности ценностей в рабочее и нерабочее время кассовыми работниками и лицами, ответственными за сохранность ценностей, проверка фактического наличия ценностей, находящихся в хранилище, и их соответствие данным бухгалтерского учета и остаткам, указанным в книгах учета;

соблюдение правил открытия, закрытия, опечатывания (опломбирования), передачи под централизованную охрану и приема из-

под охраны хранилищ лицами, ответственными за сохранность ценностей, и кассирами, наличие контрольного журнала постановки хранилища ценностей под охрану и снятия из-под охраны с использованием технических средств и систем охраны;

соблюдение порядка приема и выдачи денежной наличности в приходных, расходных и приходо-расходных кассах банка, наличие необходимой для клиента информации в соответствии с требованиями законодательства и приказом руководителя (заместителя руководителя) банка (перечень признаков платежности банкнот и монет Национального банка, установленный законодательством, перечень признаков платежности банкнот в иностранной валюте, перечень осуществляемых в кассе операций, порядок определения недостачи, выявления неплатежных банкнот и монет, банкнот и монет, имеющих явные признаки подделки, либо банкнот и монет, подлинность которых вызывает сомнение);

соблюдение последовательности совершения операций по приему (выдаче) денежной наличности кассиром;

организация работы вечерней кассы, порядка приема денежной выручки от юридических лиц, подразделений, индивидуальных предпринимателей (наличие утвержденного руководителем (заместителем руководителя) банка списка юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым разрешено оформлять препроводительные документы к инкассаторской сумке с денежной выручкой за подписью одного должностного лица, образцы оттисков пломбиров, которыми опломбированы инкассаторские сумки с денежной выручкой), порядка приема инкассаторских сумок с денежной выручкой и их хранения работниками вечерней кассы;

организация работы кассы пересчета, порядка приема сумок от работников вечерней кассы (инкассаторов), порядка выдачи сумок кассирам для пересчета, порядка пересчета и сверки соответствия суммы пересчитанной денежной наличности суммам, указанным в документах по пересчету;

организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов (при их наличии), порядка приема и передачи кассет банкоматов между заведующим операционной кассы (кассовым работником) и работником службы инкассации, выгрузки, загрузки из (в) кассеты(у) банкомата денежной наличности и ее пересчета кассовыми работниками;

соблюдение кассирами порядка обработки, формирования и упаковки денежной наличности (сортировка денежной наличности в белорусских рублях на годные банкноты и монеты, ветхие банкноты и поврежденные монеты, обмененные банкноты, неплатежеспособные банкноты и монеты и сортировка иностранной валюты), отсутствие в

пачках с годными к обращению банкнотами и мешках (пакетах) с годными к обращению монетами других видов денежной наличности (ветхие, обмененные, неплатежеспособные, поврежденные банкноты и монеты);

осуществление проверки подлинности и платежности денежной наличности, оформление необходимых реквизитов на пачках с банкнотами, пакетах с монетами;

соблюдение сроков и порядка проведения ревизий ценностей операционной кассы, оформления актов ревизий (наличие приказов (распоряжений) о проведении ревизий, состав комиссии, соответствие остатков ценностей данным книг учета и ежедневного баланса, осуществление проверок участков кассовой работы и внезапных проверок работы кассиров банка);

соблюдение порядка хранения, использования и учета ключей от хранилищ и их дубликатов, печатей, одноразовых пломбирующих материалов, штампов, пломбиров, нумераторов, клише в соответствии с требованиями локальных правовых актов банка по организации кассовой работы;

организация обучения кассиров и лиц, ответственных за сохранность ценностей и привлекаемых к проведению ревизий ценностей, проверка знаний работниками банка нормативных правовых актов Национального банка и локальных правовых актов банка по организации кассовой работы.

При проверке договоров о полной индивидуальной (коллективной) материальной ответственности, заключаемых с кассовыми работниками (лицами, ответственными за сохранность ценностей), необходимо изучить персональный состав кассовых работников (лиц, ответственных за сохранность ценностей) за проверяемый период и убедиться, что договоры имеются в наличии и заключены своевременно.

Приложение 25
к Рекомендациям по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

организации наличного денежного обращения

Проверка соблюдения банком требований законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, регулирующего организацию наличного денежного обращения, осуществляется по следующим направлениям:

соблюдение установленного порядка составления и представления в Национальный банк формы отчетности 0520 "Отчет о кассовых оборотах банка (небанковской кредитно-финансовой организации)" по кодам отчетных данных текстового файла F05205.NNN, в том числе практики применения корректировки отчетности и своевременности ее представления, правильности отражения отчетных данных по административно-территориальным единицам Республики Беларусь, структурным подразделениям банка с учетом банкоматов и устройств cash-in;

осуществление контроля за поступлением и выдачей наличных денежных средств клиентам, за исключением физических лиц (наличие перечня сведений (документов), представляемых клиентами при осуществлении клиентами операций по увеличению уставных фондов, пополнению текущих счетов, взносов на строительство жилья, операций по предоставлению (возврату) займов, покупке драгоценных металлов и камней, ценных бумаг, выдаче денежных средств на расчеты между юридическими лицами, подразделениями, индивидуальными предпринимателями, увеличению личного дохода, выдаче наличных денежных средств на закупаемую сельскохозяйственную и дикорастущую продукцию, вторичное сырье, оказанию безвозмездной (спонсорской) помощи);

осуществление контроля по соблюдению клиентами порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями;

соблюдение законодательства при перечислении денежных средств за товары, работы, услуги на счета физических лиц и счета клиентов, к

которым выданы личные (корпоративные) дебетовые карточки в целях оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью;

соблюдение порядка ведения кассовых операций в белорусских рублях и иностранной валюте, порядка расчетов между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, в том числе при взимании банком вознаграждения (платы) при инкассации, приеме и перечислении выручки, порядка выдачи наличных денег под отчет, срока возврата неиспользованных сумм, выданных под отчет;

организация работы по вопросам денежного обращения, в том числе результаты проведенных проверок структурных подразделений банка.

Приложение 26
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

соблюдения валютного законодательства
и выполнения функций агентов валютного контроля

При проведении проверки по вопросам соблюдения валютного законодательства и выполнения функций агентов валютного контроля проверяется осуществление банком контроля:

валютных операций, проводимых клиентами по разрешениям Национального банка или в регистрационном (уведомительном) порядке;

правомерности использования иностранной валюты и белорусских рублей при проведении клиентами валютных операций;

уплаты клиентом оффшорного сбора в случаях, определенных законодательством, до проведения им платежей в пользу нерезидента, зарегистрированного в оффшорной зоне, либо иного лица по обязательству перед этим нерезидентом или на счет, открытый в оффшорной зоне;

полноты и своевременности представления документов и информации клиентами банка по валютным операциям.

При проверке соблюдения валютного законодательства оценивается соблюдение банком:

порядка регистрации сделки;

валютного законодательства по валютным операциям, совершаемым самим банком;

порядка уведомления банком Комитета государственного контроля о поступлении клиентам денежных средств по валютным операциям, проводимым с нарушением законодательства.

При проверке правомерности использования иностранной валюты при проведении валютных операций необходимо учитывать, кто является участниками валютной операции (субъекты валютных операций и (или) физические лица, резиденты и (или) нерезиденты). В целях определения необходимости наличия у клиента разрешения Национального банка на проведение валютной операции, а также необходимости осуществления регистрации сделки либо представления уведомления о проведении валютной операции анализируются условия представленного в банк

договора или иного документа, являющегося основанием для проведения валютной операции, и (или) информация, указанная клиентом в платежной инструкции (сведениях).

По совершаемым клиентами банка валютным операциям проверяется полнота и своевременность представления ими в банк документов (сведений) в соответствии с требованиями валютного законодательства и локальными правовыми актами банка. Необходимо также обращать внимание банка, чтобы в утверждаемой им форме сведений предусматривались отдельные поля по каждому виду информации, полнота заполнения которых проверяется банком.

В случае непредставления клиентами документов (сведений) по валютной операции либо отсутствия в представленных документах (сведениях) полной информации, несоответствия валюты поступивших денежных средств требованиям законодательства в установленные сроки проверяется соблюдение банком порядка направления формуляра в Комитет государственного контроля.

Контроль за уплатой оффшорного сбора в случаях, определенных законодательством, может осуществляться на основании данных отчетности формы 2209 "Информация о международных платежах" (устанавливаются плательщик, страна фактического получателя денежных средств, страна контрагента-нерезидента, код операции). Кроме того, контроль осуществляется на основании данных о платежах в оффшорные зоны, включающих информацию о сделках, в которых код страны контрагента-нерезидента соответствует оффшорной зоне. При наличии в отчетности платежей, до проведения которых плательщику необходимо уплатить оффшорный сбор, проверяется факт уплаты клиентом банка оффшорного сбора.

Если не анализируются данные указанной отчетности, страна регистрации контрагента-нерезидента или страна регистрации банка – получателя денежных средств определяется по данным представленных клиентами договоров (местонахождение, юридический адрес и банковские реквизиты нерезидента) либо по информации, содержащейся в платежных инструкциях клиентов или иных документах, затребованных банком у клиента.

Представленные банком клиентские документы проверяются на наличие на первом листе оригинала или копии соответствующего документа оттиска штампа банка, регистрационного номера сделки, заверенных подписью уполномоченного работника банка. В случае регистрации (перерегистрации) сделки с использованием электронного документооборота проверяется наличие регистрационного номера сделки и заверение его электронной цифровой подписью. Проверяется также наличие и правильность оформления заявления клиента на регистрацию

(перерегистрацию) сделки, обоснованность регистрации (перерегистрации) сделки.

Контроль за полнотой представляемой банками в Национальный банк информации по валютным операциям, совершаемым субъектами валютных операций в регистрационном порядке, проверяется на основании сопоставления данных отчетности "Сведения о зачислении денежных средств по регистрационным номерам сделок по экспорту и валютным операциям, связанным с движением капитала", отчетности "Сведения о списании денежных средств по регистрационным номерам сделок по импорту и валютным операциям, связанным с движением капитала" и информации, содержащейся в документах (сведениях), представляемых субъектами валютных операций в банк.

Кроме того, проверяется информация о наличии внешнеэкономических (внешнеторговых) договоров, по каждому из которых в банке осуществлена регистрация (перерегистрация) сделки два и более раза, на основании данных отчетности "Сведения о присвоенных регистрационных номерах сделок".

По валютным операциям, совершаемым самим банком, устанавливается, является ли валютная операция связанной с движением капитала, порядок ее проведения, а также проверяется представление банком уведомления о проведении валютной операции, связанной с движением капитала, путем направления в Национальный банк соответствующей отчетности.

Приложение 27
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

осуществления деятельности
на внебиржевом рынке Форекс

Целью проведения проверки деятельности банка на внебиржевом рынке Форекс является контроль за соблюдением банком требований законодательства, регулирующего порядок и условия осуществления деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

При проверке анализируются:

информация, размещенная на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

информация о результатах предыдущих комплексных и тематических проверок;

данные отчетности о деятельности банка на внебиржевом рынке Форекс, представляемой в Национальный банк в соответствии с законодательством;

данные отчетности банка обо всех совершаемых операциях с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, представляемой в Национальный форекс-центр в соответствии с законодательством;

информация Национального форекс-центра о выявленных нарушениях при совершении банками операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, представляемая в Национальный банк в соответствии с законодательством.

Проверка деятельности банка на внебиржевом рынке Форекс по выполнению мер, направленных на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, проводится согласно Рекомендациям о методике проведения Национальным банком проверок и мониторингов форекс-компаний, лизинговых и микрофинансовых организаций, утвержденным

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 апреля 2018 г. № 166.

Проверку следует начинать с оценки локальных правовых актов банка, содержащих правила совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а также регламент подачи, обработки и исполнения распоряжений клиентов о фиксации цены базового актива при совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

Проверяющим необходимо оценить соответствие локальных правовых актов банка требованиям Национального банка, а также организацию работы банка по их соблюдению.

Следует также убедиться в том, что:

текст локальных правовых актов банка, регламентирующих деятельность на внебиржевом рынке Форекс, размещен в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними клиентов, а также на сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

уведомление клиентов об изменении локальных правовых актов осуществлялось не позднее 10 календарных дней до дня вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации на сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет либо в ином порядке, определенном в соглашении о совершении операций с беспоставочными финансовыми инструментами, заключенном между банком и его клиентом.

В ходе проверки необходимо установить, содержат ли соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, на основании которых банк совершает иницилируемые клиентом операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, все существенные условия, определенные Указом Президента Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 231 "Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс".

Кроме того, проверяющим необходимо уделить особое внимание проверке надлежащего выполнения банком условий таких соглашений.

Проверяющим необходимо также убедиться в том, что банк при рекламировании своей деятельности и совершаемых операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами:

указывает на рискованный характер совершаемых операций (в частности, информирует о том, что возможность получения прибыли неразрывно связана с риском получения убытков);

не указывает информацию, не подтвержденную документально;

не указывает информацию, содержащую недостоверные сведения о правах клиента и его обязанностях, об условиях совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами;

не способствует формированию впечатления, что получение дохода в результате совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами может быть гарантировано;

не включает ссылки на полученные прибыли в прошлом без упоминания того, что результаты в прошлом никак не связаны с возможными результатами в будущем;

не указывает предполагаемый размер доходов по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

Для оценки выполнения банком требования законодательства об исполнении распоряжения клиента о фиксации цены базового актива при совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на лучших для клиента условиях в данный момент времени необходимо проанализировать порядок формирования котировок на базовые активы, используемый банком при открытии и закрытии позиций клиентов, надлежащее исполнение банком распоряжений клиентов о фиксации цены базового актива при открытии и закрытии позиции, а также обоснованность закрытия банком позиций клиентов путем самостоятельной фиксации цены базового актива.

Для оценки соблюдения банком требований законодательства о порядке перечисления в надлежащем объеме взносов в гарантийный фонд, формируемый Национальным форекс-центром, анализируется правильность определения базы для расчета размера взносов.

Проверяющим необходимо оценить, как в течение проверяемого периода банк выполнял требования законодательства в отношении сроков и порядка составления и представления отчетности в Национальный банк и Национальный форекс-центр, детально проанализировать отчетные данные за проверяемый период, их соответствие параметрам совершенных операций, а также правильность их отражения в отчетности.

Кроме того, необходимо убедиться в выполнении банком требований законодательства по формированию и ведению учета своих обязательств по каждому из клиентов и обеспечению хранения данной информации не менее двух лет с даты исполнения сторонами всех обязательств по соглашению о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

Необходимо также проверить выполнение банком требований законодательства об использовании для осуществления деятельности с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами программного обеспечения, предоставляемого на основании соответствующего лицензионного договора Национальным форекс-центром, и (или) программного обеспечения, прошедшего проверку и признанного Национальным форекс-центром соответствующим

установленным Национальным банком требованиям к программному обеспечению.

Выявленные в ходе проверки нарушения законодательства и локальных правовых актов банка, иные недостатки при осуществлении деятельности на рынке Форекс учитываются при оценке операционного риска.

Приложение 28
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

мер в сфере предотвращения легализации
доходов, полученных преступным путем,
финансирования террористической деятельности
и финансирования распространения оружия
массового поражения

Частота и глубина выборочных, внеплановых и камеральных проверок по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее, для целей настоящего приложения, – ПОД/ФТ) определяется в зависимости от:

рисков банка, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" (далее, для целей настоящего Приложения – банки), банковской группы, банковского холдинга, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее, для целей настоящего приложения, – ОД/ФТ);

оценки системы внутреннего контроля банка, банковской группы, банковского холдинга в сфере ПОД/ФТ;

рисков, связанных с ОД/ФТ, выявленных в Республике Беларусь;

особенностей деятельности банка, банковской группы, банковского холдинга.

Оценка структуры рисков банка, банковской группы, банковского холдинга, связанных с ОД/ФТ (включая риски несоответствия), пересматривается периодически, а также в случае существенных изменений в сфере управления и деятельности банка, банковской группы, банковского холдинга.

Проверка банков по вопросам ПОД/ФТ осуществляется по следующим направлениям:

организация и функционирование системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, в том числе изучение функционирования системы

внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в рамках банковской группы, банковского холдинга;

эффективность управления рисками, связанными с ОД/ФТ;

порядок и сроки идентификации и анкетирования клиентов;

порядок выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю, и соблюдение сроков представления специальных формуляров в орган финансового мониторинга;

порядок представления отчетности;

порядок применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности;

порядок обучения и проверки знаний работников банка.

При проверке организации и функционирования внутреннего контроля в банке в сфере ПОД/ФТ следует проанализировать:

локальные правовые акты банка на соответствие требованиям законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

размеры банка, банковской группы, банковского холдинга, организационную структуру, масштабы, виды деятельности банка, бизнес-модель банка;

степень автоматизации, ресурсное обеспечение (использование баз данных, автоматизация процессов);

укомплектованность и достаточность штата специального подразделения по ПОД/ФТ;

организацию подчиненности и подотчетности руководителя специального подразделения по ПОД/ФТ;

распределение полномочий лиц, участвующих в процессах идентификации и анкетирования клиентов и выявлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;

качество и полноту выполнения закрепленных функций специальным подразделением.

При проверке эффективности управления рисками, связанными с ОД/ФТ, следует проанализировать:

порядок проведения оценки риска работы с клиентом по трехвекторной модели распределения рисков, а также соблюдение порядка пересмотра степени риска работы с клиентом;

порядок отнесения клиентов к категории крупных, средних или малых;

порядок и периодичность проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, действующих и внедряемых услуг и (или) новых технологий;

соответствие показателей адекватности системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций значениям,

установленным законодательством. При выявлении несоответствия следует проанализировать причины и меры, принятые банком для приведения показателей к нормативным значениям;

периодичность, наличие автоматизации и качество проводимой самооценки вовлеченности банка в проведение подозрительных операций его клиентами. Достаточность и эффективность мер, принятых по результатам самооценки;

периодичность внутренней оценки банком рисков, связанных с ОД/ФТ, с учетом результатов национальной и секторальной оценок, закрепление результатов внутренней оценки рисков в соответствующих стратегиях и (или) политиках;

полноту и своевременность применения банком расширенных мер внутреннего контроля в целях ограничения (снижения) рисков, связанных с ОД/ФТ.

При проверке порядка и сроков идентификации и анкетирования клиентов следует проанализировать:

соблюдение порядка взаимодействия с агентами по идентификации (при взаимодействии банка с такими агентами);

соответствие состава полей анкет клиентов требованиям законодательства и локальных правовых актов банка;

соблюдение порядка и сроков внесения идентификационных данных в электронную базу данных анкет клиентов;

полноту содержащихся в анкетах клиентов сведений и их соответствие имеющейся у банка информации;

своевременность обновления (актуализации) анкет клиентов;

соблюдение процедуры идентификации клиентов без открытия счета (в основном физических лиц) при осуществлении ими финансовых операций на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, и (или) осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;

соблюдение сроков хранения анкет клиентов;

проведение верификации клиентов.

Кроме того, следует проверить соответствие функциональных возможностей электронной базы данных анкет клиентов требованиям законодательства:

возможность проверки программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью отнесения их к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членам их семей и приближенным к ним лицам;

возможность проверки программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью выявления лиц, включенных в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, с отражением результатов истории проверок;

ведение истории анкет клиентов с возможностью просмотра изменений, в том числе на основании верификации, и дат внесения изменений по каждому клиенту;

ведение истории обновления (актуализации) анкеты клиента;

ведение журнала (реестра) изменений;

наличие поисковых систем, позволяющих делать выборку (фильтр) анкет клиентов, удовлетворяющих заданным параметрам;

отображение информационных связей между клиентами, а также поиск связанных друг с другом клиентов;

возможность вывода на печать анкет клиентов.

При проверке порядка выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю, и соблюдения сроков представления специальных формуляров в орган финансового мониторинга следует проанализировать:

порядок выявления в деятельности клиентов финансовых операций, подлежащих особому контролю, на стадии текущего и последующего контроля в зависимости от итоговой степени риска работы с клиентом;

порядок осуществления мониторинга денежных (банковских, почтовых) переводов в государство (из государства) (на территорию (с территории), которая не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ);

порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю, и порядок представления специальных формуляров в орган финансового мониторинга;

порядок принятия ответственным должностным лицом решений о признании финансовых операций подозрительными (неподозрительными);

адекватность разработанных банком критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций с учетом особенностей деятельности банка;

процедуры реализации банком права на отказ клиенту в осуществлении финансовых операций, отвечающих критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств), отказе в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, о

прекращении или приостановлении оказания услуг посредством этой системы;

соблюдение порядка отнесения банком финансовых операций клиента к однотипным, соблюдение установленного локальным правовым актом банка анализируемого периода;

соблюдение банком установленного порядка составления отчетности 1050 "О финансовых операциях, подлежащих особому контролю" по кодам отчетных данных текстового файла F1050.NNN, в том числе алгоритма и автоматизации расчета отчетного данного X1 "Общий объем осуществленных клиентами банка финансовых операций".

При проверке порядка применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности, следует проанализировать:

порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций, а также информирования собственника или владельца средств, участника финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;

порядок получения и обновления перечня посредством системы поиска информации о террористах и террористических организациях "ПЛИТО";

порядок хранения средств, в отношении которых применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций;

порядок размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций;

порядок осуществления финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физического лица, индивидуального предпринимателя, средства которых заморожены, по разрешению органа финансового мониторинга.

При проверке порядка обучения и проверки знаний в сфере ПОД/ФТ следует проанализировать:

соответствие квалификации ответственных должностных лиц, входящих в систему внутреннего контроля банка, требованиям законодательства;

соблюдение сроков и порядка проведения обучения и проверки знаний работников банка;

соблюдение порядка ведения журнала инструктажей.

По результатам проверки банка проверяющими готовятся информация для включения в акт и заключение, которые направляются лицу, ответственному за подготовку (составление) материалов по результатам проверки.

В целях единообразия оформления информации для включения в акт о результатах проверки банка по вопросу соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ рекомендуется систематизировать наиболее часто выявляемые нарушения по видам (как правило, нарушения сроков представления специальных формуляров в орган финансового мониторинга, порядка заполнения отдельных полей специального формуляра, порядка и сроков заполнения отдельных полей анкет клиентов) с использованием табличных форм. По однотипным нарушениям в таблице, как правило, указывается до пяти примеров.

При оформлении нарушений, связанных с нарушением сроков представления или непредставлением специальных формуляров, необходимо указывать дату, не позднее которой специальный формуляр должен быть представлен в орган финансового мониторинга.

При оформлении нарушений, связанных с нарушением сроков заполнения полей анкет клиентов, необходимо указывать дату, не позднее которой поле анкеты клиента должно быть заполнено.

В информации для включения в заключение по результатам проверки отражаются:

обобщенная информация о выявленных случаях несоблюдения банком законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, а также локальных правовых актов банка по вопросам ПОД/ФТ;

информация о выявленных недостатках в работе банка в сфере ПОД/ФТ, не являющихся нарушениями законодательства;

сведения о результатах проверок службы внутреннего аудита, по вопросам ПОД/ФТ, а также меры, принятые банком по устранению выявленных нарушений;

информация о результатах и эффективности проведенных банком мероприятий по устранению нарушений, установленных предыдущей проверкой Национального банка, и выполнению его рекомендаций с целью недопущения подобных нарушений в будущем;

мотивированное суждение членов группы проверяющих по проблемным вопросам в сфере ПОД/ФТ;

выводы об эффективности созданной в банке системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, в том числе об адекватности системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций и адекватности проведенной самооценки вовлеченности банка в проведение подозрительных операций его клиентами. Для оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, анализируются в динамике по банку и в сравнении со средними значениями по банковской системе показатели самооценки вовлеченности банка в проведение его клиентами подозрительных финансовых операций. При высоком уровне значений показателей

самооценки вовлеченности даются рекомендации, направленные на снижение показателей.

При наличии нарушений, за которые предусмотрена административная ответственность в соответствии со статьями 11.72, 23.16, 23.20 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях, готовится пакет документов, необходимый для ведения административного процесса.

Приложение 29
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА стратегического риска

В ходе оценки стратегического риска анализируются эффективность бизнес-модели, стратегического плана (бизнес-плана) развития банка, выполнение основных показателей стратегического плана (бизнес-плана), существующих и потенциальных рисков, связанных с реализацией стратегического плана банка, перспективные направления деятельности, конкурентные позиции на выбранных рынках, осуществление деятельности в соответствии с утвержденным стратегическим планом развития банка, наличие в достаточном объеме необходимых ресурсов и мер для обеспечения цели деятельности банка, а также соответствие стратегического плана (бизнес-плана) требованиям законодательства и локальных правовых актов банка.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень стратегического риска (низкий – ограниченный – повышенный – высокий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

динамика рентабельности активов, в том числе с учетом изменения размера доходов и расходов банка, а также чистых активов;

динамика рентабельности активов по стабильной части прибыли;

отношение операционных расходов к прибыли от основной деятельности за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате;

чистая процентная маржа, спрэд доходности;

эффективность персонала (объем прибыли на одного работника);

прирост активов, прирост требований к экономике, прирост требований к субъектам хозяйствования, прирост требований к физическим лицам;

непрофильная деятельность (отношение непрофильных активов к размеру нормативного капитала);

концентрация доходов (доля чистых процентных доходов в прибыли, доля чистых комиссионных доходов в прибыли, доля чистых

прочих банковских доходов в прибыли, доля операционных доходов в общей сумме доходов);

прирост доходов (без учета специальных резервов);

анализ затрат банка на реализацию стратегических целей и задач;

анализ показателей деятельности в периоде, определенных стратегическим планом развития, их соответствие фактическим значениям, принятие конкретных мер и анализ сроков их реализации, анализ источников формирования и наращивания нормативного капитала;

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методику и процедуры управления стратегическим риском, их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления стратегическим риском между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом банка, иными коллегиальными органами банка, должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации системы управления стратегическим риском;

выявление сильных и слабых сторон банка, а также потенциальных возможностей его развития и угроз по результатам анализа преимуществ, недостатков, возможностей и рисков, присущих бизнес-модели банка;

наличие установленной толерантности к стратегическому риску, склонности к стратегическому риску (риск-аппетита), соответствие методики расчета толерантности к стратегическому риску, риск-аппетита, установленных пороговых значений показателей структуре и качеству требований и обязательств банка, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

наличие системы ключевых индикаторов стратегического риска и (или) индикаторов раннего предупреждения, способной выявлять потенциальные источники стратегического риска и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении стратегического риска с целью оценки дополнительной потребности в капитале для покрытия непредвиденных потерь при реализации стратегического риска;

определение уровня стратегического риска с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-

тестирования стратегического риска, соответствие методики проведения стресс-тестирования уровню стратегического риска;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне стратегического риска, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение положений локальных правовых актов;

качество, периодичность, полнота и актуальность представляемой управленческой отчетности, выполнение рекомендаций, содержащихся в отчетах, наличие контроля за исполнением поручений и рекомендаций коллегиальных органов (должностных лиц) по результатам рассмотрения управленческой отчетности;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка в части управления стратегическим риском с учетом существенных для банка изменений в его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления стратегическим риском, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

иные качественные факторы.

Уровень стратегического риска оценивается с учетом оценки иных направлений и рисков.

Приложение 30
к Рекомендациям по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга

ОЦЕНКА репутационного риска

При оценке репутационного риска анализируется деятельность банка по поддержанию своей деловой репутации в целях предотвращения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. На уровень репутационного риска оказывают влияние нарушения и недостатки, установленные по результатам проверки в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень репутационного риска (низкий – ограниченный – повышенный – высокий) с учетом количественных и качественных факторов оценки уровня риска.

К количественным факторам относятся:

- динамика количества обслуживаемых клиентов (счетов);
- убытки (потери части доходов) вследствие отрицательной динамики количества обслуживаемых клиентов (счетов);
- факты перехода крупных клиентов на обслуживание в другой банк;
- отток банковских вкладов (депозитов);
- факты несвоевременных расчетов по поручению клиентов (контрагентов);
- негативная деловая репутация клиентов (контрагентов);
- факты ухудшения деловой репутации руководителей органов управления банка, руководителей дочерних организаций, в том числе факты возбуждения уголовного дела в отношении руководителя, главного бухгалтера, их заместителей, независимого директора и (или) члена совета директоров (наблюдательного совета) банка, члена коллегиального исполнительного органа банка;

факты вовлечения банка в крупные судебные разбирательства, сумма иска по которым превышает пять процентов размера нормативного капитала банка;

факты наложения крупного штрафа, сумма по которому превышает пять процентов размера нормативного капитала банка;

несоблюдение порядка и сроков раскрытия информации и (или) требований к содержанию раскрываемой информации;

неудовлетворенные судом исковые заявления;

факты несоответствия требованиям, предъявляемым к акционерам и иным бенефициарным собственникам банка, владеющим акциями банка в размере, равном либо превышающем пять процентов уставного фонда банка;

случаи разглашения банковской тайны;

факты мошенничества в банке, совершения подозрительных финансовых операций;

негативные материалы о банке в средствах массовой информации;

обоснованные жалобы клиентов на действия работников банка (зафиксированные в книге замечаний и предложений в банке и направленные в Национальный банк);

количество обращений граждан о деятельности банка, поступивших в Контакт-центр Национального банка;

количество крупных операционных инцидентов, о которых стало известно широкому кругу лиц;

количество случаев возникновения повреждений или сбоев программного и информационно-технического обеспечения банка, повлекших непреднамеренное раскрытие конфиденциальной информации о банке и (или) его клиентах;

факты применения к банку международных санкций;

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методiku и процедуры управления репутационным риском, их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления репутационным риском между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации управления репутационным риском;

наличие установленной толерантности к репутационному риску, склонности к репутационному риску (риск-аппетита), соответствие

методики расчета толерантности к риску, риск-аппетита, установленных пороговых значений показателей структуре и качеству требований и обязательств банка, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

наличие системы ключевых индикаторов репутационного риска и (или) индикаторов раннего предупреждения, способной выявлять потенциальные источники репутационного риска и обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении репутационного риска с целью оценки дополнительной потребности в капитале для покрытия непредвиденных потерь при реализации репутационного риска;

определение уровня репутационного риска с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-тестирования репутационного риска, соответствие методики проведения стресс-тестирования уровню репутационного риска;

участие в спонсорских и благотворительных проектах (акциях);

соблюдение корпоративной этики;

организация регулярного сбора информации (накопления, ведения баз данных) о неблагоприятных событиях, имеющих последствия для репутации, анализ этих данных;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности об уровне репутационного риска, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение положений локальных правовых актов банка;

качество, периодичность, полнота и актуальность представляемой управленческой отчетности, выполнение рекомендаций, содержащихся в отчетах, наличие контроля за исполнением поручений и рекомендаций коллегиальных органов (должностных лиц) по результатам рассмотрения управленческой отчетности;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка в части управления репутационным риском с учетом существенных для банка изменений в его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления репутационным риском, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

порядок работы с устными, письменными, электронными обращениями граждан и юридических лиц, соблюдение установленных законодательством требований в части ведения делопроизводства по обращениям, соблюдения сроков рассмотрения, уведомления о результатах рассмотрения, обоснованности и законности решений, принятых по обращениям;

иные качественные факторы.

Приложение 31
к Рекомендациям по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга

ОЦЕНКА достаточности капитала

Оценка достаточности капитала осуществляется на основании анализа структуры капитала, правильности расчета показателей достаточности капитала, оценки покрытия капиталом риск-профиля банка и качества применяемых банком процедур по управлению капиталом, в том числе внутренней процедуры оценки достаточности капитала для определения дополнительной потребности в капитале при осуществлении текущей деятельности с учетом планируемых стратегических направлений развития.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень покрытия капиталом риск-профиля банка (стабильный – хороший – удовлетворительный – неудовлетворительный) с учетом влияния количественных и качественных факторов.

К количественным факторам относятся:

выполнение нормативов достаточности нормативного капитала (в том числе с учетом консервационного буфера), капитала I уровня и основного капитала I уровня (в том числе с учетом консервационного буфера, контрциклического буфера, буфера системной значимости для банка, отнесенного к числу системно значимых);

выполнение норматива леввереджа;

выполнение нормативов участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций, влияние долевых частей банка в уставных фондах юридических лиц и вложений в дочерние банки и иные юридические лица на размер нормативного капитала;

динамика изменения составляющих основного капитала I уровня, в том числе уставного фонда в части простых (обыкновенных) акций по акционерам; фондов, сформированных за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденных аудиторской организацией; прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторской организацией, а также сумм, вычитаемых из основного капитала I уровня (убытки прошлых лет; просроченные, начисленные и неполученные доходы прошлых лет; формирование резервов под неполученные доходы;

нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации; собственные акции банка, переданные ему в залог; выкупленные собственные акции; участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и иных организаций);

динамика изменения составляющих дополнительного капитала I уровня;

динамика изменения составляющих капитала II уровня, в том числе фондов, сформированных за счет прибыли прошлых лет, неподтвержденной аудиторской организацией; фондов, сформированных за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов; прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией; прибыли текущего года с учетом использования; фондов переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг; объемов субординированных кредитов (займов), а также сумм, вычитаемых из капитала II уровня (убытки текущего года; относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные, не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления; формирование резервов под неполученные доходы; выданные займы);

влияние специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на размер нормативного капитала и показатели достаточности капитала. При выявлении в ходе проверки фактов неформирования, формирования не в полном размере специальных резервов осуществляется корректировка размера нормативного капитала, а также проводится анализ влияния данных фактов на финансовый результат банка;

динамика изменения структуры инвестиционного портфеля (наличие решения соответствующего органа управления банка, разрешения (согласия) Национального банка об участии в дочернем (зависимом) юридическом лице, краткая характеристика и основной вид деятельности дочернего (зависимого) юридического лица, объемы и динамика инвестиций);

эффективность вложений инвестиционного портфеля (оценка источников получения доходов, фактов бездоходного участия, образования убытков с отражением причин, выплата дивидендов, достаточность принимаемых банком мер по оптимизации инвестиционного портфеля с учетом эффективности вложений (планы ликвидации дочернего (зависимого) юридического лица) и влияние качества инвестиционного портфеля на финансовое состояние банка);

сделки между банком и дочерними (зависимыми) юридическими лицами, реализация которых фактически ведет к перераспределению рисков (продажа указанным лицам собственных ранее выкупленных акций, передача на их баланс необслуживаемых активов банка, передача в

лизинг залогового имущества проблемных должников банка, предоставление кредитов и другие сделки), а также иные направления деятельности дочерних (зависимых) юридических лиц, их влияние на риск-профиль банка и размер нормативного капитала. Эффективность вложений инвестиционного портфеля при необходимости представляется по форме согласно приложению.

влияние величины отдельных рисков (кредитного, рыночного и операционного риска) на достаточность капитала, правильность включения в расчет и динамика величины риска, влияние изменения объема (операций) банка на значение показателей, характеризующих соблюдение установленных нормативов достаточности капитала, влияние структуры активов по группам риска, величины активов с высокой степенью кредитного риска на достаточность капитала, наличие признаков снижения качества активов (увеличение необслуживаемых активов, концентрация риска);

иные количественные факторы.

К качественным факторам относятся:

планирование банком увеличения капитала и улучшения его структуры за счет внутренних либо внешних источников;

организация внутренней процедуры оценки достаточности капитала, порядок идентификации существенных видов рисков, в том числе формирование перечня присущих банку рисков, применение банком критериев признания видов рисков существенными, выявление новых видов рисков, возникающих в деятельности банка, в том числе в связи с началом осуществления банком новых видов операций и выходом на новые рынки;

расчет доступного и экономического капиталов (наличие методики, регламентирующей порядок внутренней процедуры оценки достаточности капитала, идентификации существенных видов рисков, планирование доступного и экономического капиталов исходя из результатов всесторонней оценки существенных видов рисков банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, распределение капитала через систему лимитов по видам рисков, направлениям деятельности (бизнес-линиям);

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-тестирования нормативного капитала, пересмотр процедур стресс-тестирования в зависимости от изменения внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность банка;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам

управления банком и должностным лицам управленческой отчетности о размере капитала, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдение положений локальных правовых актов банка, качество, периодичность, полнота и актуальность представляемой управленческой отчетности, выполнение рекомендаций, содержащихся в отчетах, наличие контроля за исполнением поручений и рекомендаций коллегиальных органов (должностных лиц) по результатам рассмотрения управленческой отчетности;

регулярность и оперативность корректировки локальных правовых актов банка в части управления капиталом с учетом существенных для банка изменений его деятельности, финансового состояния и текущих рыночных условий;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления капиталом, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

иные качественные факторы.

В случае участия банка в составе банковской группы и (или) банковского холдинга проверяется порядок управления капиталом на консолидированной основе.

Эффективность вложений инвестиционного портфеля

Вид услуги	Период
Оказание банком услуг дочернему (зависимому) юридическому лицу	
Процентные доходы банка, полученные по выданным кредитам	
Комиссионные доходы банка за открытие и ведение счетов, по документарным операциям и за покупку иностранной валюты	
Доходы банка от сдачи в аренду (лизинг) имущества	
Доходы банка от реализации имущества	
Процентные расходы банка, выплаченные по вкладам (депозитам) и средствам на текущих (расчетных) счетах	
Комиссионные расходы банка по документарным операциям	
Прочие услуги	
Итого	
Оказание дочерним (зависимым) юридическим лицом услуг банку	
Расходы банка по арендным, лизинговым платежам	
Расходы на ремонт зданий и сооружений (при установке банковского оборудования)	
Расходы банка по охране	
Расходы по консультационным и информационным услугам	
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	
Дивиденды, полученные банком	
Прочие услуги	
Итого	

Приложение 32
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

ОЦЕНКА прибыльности (доходности) деятельности банка

Прибыльность (доходность) представляет собой способность банка генерировать прибыль, вести рентабельную и эффективную деятельность.

Основными задачами при оценке прибыльности (доходности) деятельности банка являются:

определение реального финансового состояния банка с учетом принимаемых рисков;

оценка устойчивости доходной базы в средне- и долгосрочной перспективе с учетом принимаемых рисков, достаточности доходности для увеличения нормативного капитала банка, покрытия расходов и убытков.

В ходе проверки оцениваются динамика прибыли, структура доходов и расходов, качество управления прибылью (доходностью). Анализируются количественные показатели, позволяющие оценить эффективность действующей бизнес-модели банка.

Для оценки устойчивости доходов анализу подвергаются как процентные, так и иные доходы банка. Качество доходов определяется посредством оценки соответствия структуры доходов действующей бизнес-модели, анализа постоянства и надежности доходов, наличия (отсутствия) у банка надежной базы основных доходов. Анализируется, не связано ли получение доходов с совершением разовых операций.

Осуществляется структурный анализ доходной базы на основании структуры доходов с учетом и без учета резервов. Структура доходов при необходимости представляется по форме согласно приложению 1.

Оцениваются основные виды доходов с позиции их надежности и качества (процентные, комиссионные и другие доходы).

Дополнительному анализу подвергаются наиболее существенные суммы доходов, в том числе возникшие в связи с проведением разовых операций, а также доходы, не являющиеся характерными для бизнес-модели.

Определяются темпы роста доходов (без учета специальных резервов) и роста активов. Темп роста доходов и активов признается низким либо высоким (доля прироста менее 5 процентов либо более 20 процентов соответственно).

Осуществляется оценка концентрации доходов банка.

Аналізу подвергаются неполученные доходы (определяется их состав, причины их образования, устанавливаются факты предоставления отсрочек и порядок определения вероятности получения таких доходов). Оценивается работа по взысканию неполученных доходов по наиболее проблемным сделкам.

При анализе иных, помимо процентных, доходов следует определить динамику их величины и тенденции изменения их удельного веса в общем объеме доходов, в том числе установить причины возникновения существенных операционных доходов.

Анализ расходов осуществляется на основании структуры расходов с учетом и без учета резервов. Структура расходов при необходимости представляется по форме согласно приложению 2.

Определяется объем и динамика расходов за проверяемый период, тенденции изменения структуры расходов. Выявляются направления деятельности и виды операций, влекущие наибольшие расходы.

При изучении операционных расходов следует определить тенденции изменения доли расходов на содержание персонала, арендных платежей, расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения и других значимых операционных расходов. Определяется удельный вес операционных расходов, связанных с выплатой заработной платы, вознаграждений по итогам работы за отчетный год или годового бонуса руководителям и заместителям руководителей, вознаграждений членам наблюдательного совета (совета директоров).

Структурному анализу подвергается показатель процентного отношения операционных расходов к прибыли от основной деятельности (CIR).

В ходе анализа процентных расходов следует оценить их удельный вес в общем объеме расходов банка, определить, как влияет на их величину изменение остатков на счетах клиентов и средний уровень начисляемой процентной ставки по остаткам на счетах клиентов (по ресурсной базе в целом и по отдельным ее составляющим).

Отдельному анализу подвергаются расходы, возникновение которых связано с реализацией негативных событий и рисков.

Изучается движение доходов и расходов при формировании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также движение резервов по неполученным доходам.

Анализируется финансовый результат по сделкам с производными финансовыми инструментами, базовыми активами которых являются иностранная валюта, ценные бумаги, драгоценные металлы, процентные ставки.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется уровень прибыльности (доходности) деятельности банка (высокий – удовлетворительный – невысокий – низкий) с учетом влияния количественных и качественных факторов оценки уровня прибыльности (доходности).

Осуществляется анализ и сравнение следующих количественных факторов со средними показателями по банковскому сектору в целом и (или) по группе однородных банков:

чистая процентная маржа;

спред доходности;

показатель процентного отношения операционных расходов к прибыли от основной деятельности;

финансовые затраты на сопровождение программного обеспечения, их структура, динамика, удельный вес в операционных расходах;

финансовые затраты на развитие информационных технологий, их доля в смете капитальных вложений и (или) бюджете;

показатели эффективности персонала, в том числе объем прибыли на одного работника;

соответствие структуры доходов структуре активов;

отношение непрофильных активов к размеру нормативного капитала;

концентрация доходов;

динамика прибыли (доходов) банка;

стабильность доходов;

наличие незапланированных расходов;

наличие доходов, необеспеченных соответствующими денежными потоками;

динамика снижения доходов по основным видам деятельности более чем на 10 процентов;

удельный вес операционных доходов в размере более 10 процентов;

высокий уровень кредитного риска, повлекший увеличение размеров созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков;

необходимость регулирования (досоздание, уменьшение) специальных резервов по итогам проверки;

уровень процентного риска;

наличие потерь от операционных инцидентов сверх установленного банком уровня;

значительные для банка расходы на содержание и эксплуатацию основных средств и запасов;

выполнение планов по доходам, расходам и прибыли;

анализ показателей эффективности деятельности;

иные количественные факторы.

При оценке качества управления прибылью (доходностью) деятельности банка анализируется процедура планирования доходов, расходов и прибыли. Выявляются основные факторы, оказавшие влияние на отклонение фактических значений от запланированных величин. Оценивается эффективность деятельности банка по бизнес-линиям или сегментам деятельности. Определяется, насколько банк мобилен при оценке бизнес-модели.

При выявлении устойчивой тенденции снижения прибыли, наличии убытков, низких темпов роста доходов осуществляется анализ планов банка по наращиванию доходов и оптимизации расходов, а также оценка реальности их выполнения.

К качественным факторам относятся:

соответствие бизнес-модели банка стратегии развития банка и иным программным документам банка;

анализ влияния процентной политики на доходность банка;

соответствие локальных правовых актов банка, регламентирующих порядок признания в бухгалтерском учете доходов и расходов, требованиям законодательства, их соблюдение;

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, регламентирующих управление прибылью (доходностью) на уровне головного офиса банка и структурных подразделений банка, в том числе в кризисных ситуациях;

наличие недостатков в системе организации, процессе составления и контроля за исполнением планов по доходам, расходам и прибыли;

наличие планов по наращиванию доходов и оптимизации расходов;

наличие фактов проведения операций, позволяющих осуществлять регулирующие операции, приводящие к уменьшению или увеличению доходов (расходов);

наличие фактов погашения начисленных процентов за счет выдачи клиенту нового кредита;

проведение стресс-тестов, влияющих на прибыльность;

регулярность и качество проверок, проводимых службой внутреннего аудита по вопросам управления доходностью, наличие контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по итогам проверок;

иные качественные факторы.

Приложение 1
к оценке прибыльности
(доходности) деятельности банка

Форма

Структура доходов

Статьи доходов	(дата)		
	тыс. (млн.) рублей	доля с учетом резервов, процентов	доля без учета резервов, процентов
Процентные доходы			
Комиссионные доходы			
Прочие банковские доходы			
Операционные доходы			
Уменьшение резервов			
Поступления по ранее списанным долгам			
Доход по отложенному налогу на прибыль			
Всего			

Приложение 2
к оценке прибыльности
(доходности) деятельности банка

Форма

Структура расходов

Статьи расходов	(дата)		
	тыс. (млн.) рублей	доля с учетом резервов, процентов	доля без учета резервов, процентов
Процентные расходы			
Комиссионные расходы			
Прочие банковские расходы			
Операционные расходы			
Отчисления в резервы			
Долги, списанные с баланса			
Налог на прибыль (доходы)			
Всего			

Приложение 33

к Рекомендациям по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга

ОЦЕНКА системы внутреннего контроля

Оценка системы внутреннего контроля осуществляется по следующим направлениям:

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, регламентирующих организацию внутреннего контроля, в том числе на консолидированной основе (для банка, являющегося головной организацией банковского холдинга и (или) банковской группы);

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, регламентирующих организацию внутреннего контроля в сфере предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также валютного законодательства;

организация деятельности всех участников системы внутреннего контроля по направлениям, в том числе на консолидированной основе (полномочия и ответственность подразделений, должностных лиц) и обеспечение взаимодействия между всеми участниками системы внутреннего контроля;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля, а также в деятельности должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке;

состав и периодичность представления аудиторским комитетом управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля, своих рекомендаций и предложений совету директоров (наблюдательному совету), достаточности и своевременности принятия управленческих решений;

назначение должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, оценка эффективности его деятельности;

закрепление в локальных правовых актах банка статуса, должностных обязанностей, полномочий и ответственности должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке;

наличие и соблюдение локальных правовых актов, определяющих порядок осуществления предварительного, текущего и последующего контроля в соответствии со спецификой поставленных задач;

представление органам управления банка, аудиторскому комитету и должностным лицам управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля, установление в локальных правовых актах состава, уровней и периодичности представления отчетности, включение в нее результатов внутреннего мониторинга системы внутреннего контроля, информации о ее состоянии и оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля;

организация и анализ деятельности службы внутреннего аудита, оценка эффективности отчетов по внутреннему аудиту и последующих действий органов управления банка, аудиторского комитета по результатам этих отчетов, своевременность и полнота мероприятий по устранению нарушений и недостатков на консолидированной основе в банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которого является банк;

оценка службой внутреннего аудита эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля, организации деятельности информационных систем, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности, подходов к аутсорсингу, периодичность такой оценки;

выполнение предписаний Национального банка, замечаний и рекомендаций по результатам внешних аудиторских проверок, выполнение мероприятий по устранению нарушений и недостатков.

На основании профессионального суждения проверяющих с учетом уровня рисков, нарушений и недостатков в системе управления рисками, организации корпоративного управления определяется оценка системы внутреннего контроля (создана и функционирует, замечания к ее работе отсутствуют – создана и функционирует, однако имеются несущественные замечания – создана и функционирует, однако имеются существенные замечания – создана и функционирует, однако имеются критически существенные замечания).

Приложение 34

к Рекомендациям по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга

ОЦЕНКА

системы управления рисками

Система управления рисками относится к числу важнейших элементов управления банком и охватывает все направления деятельности банка и возможные виды рисков, которым подвергается банк.

Анализ системы управления рисками осуществляется путем изучения порядка соблюдения требований законодательства к организации системы управления рисками, иных требований и рекомендаций Национального банка по управлению рисками.

Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется на основании анализа архитектуры системы управления рисками, в том числе качества применяемых процедур идентификации, оценки, мониторинга и контролирования рисков, а также выводов об уровне принимаемых рисков (оценок рисков) и (или) направлений деятельности банка по результатам проверки.

Особое внимание уделяется вопросам организации управления рисками в банковской группе и (или) банковском холдинге. Если банк является головной организацией банковской группы, банковского холдинга, оцениваются подходы к организации системы управления рисками в банковской группе и (или) банковском холдинге на консолидированной основе с позиции обеспечения использования единых принципов управления рисками с учетом требований Национального банка.

На основании профессионального суждения проверяющих с учетом влияния качественных факторов по результатам проверки определяется оценка системы управления рисками (организована и функционирует, замечания к ее работе отсутствуют – организована и функционирует, однако имеются несущественные замечания – организована и функционирует, однако имеются существенные замечания – организована и функционирует, однако имеются критически существенные замечания).

К качественным факторам относятся:

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, содержащих стратегию, политику, методику и процедуры управления

присущими банку рисками, их соответствие требованиям, предъявляемым Национальным банком;

наличие и соблюдение локальных правовых актов банка, регламентирующих управление рисками, на уровне банковской группы и (или) банковского холдинга (для банка, являющегося головной организацией), соответствие локальных правовых актов банка требованиям Национального банка;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих полномочия и ответственность органов управления банка, должностного лица, ответственного за управление рисками, иных должностных лиц, структурных подразделений банка в части организации и функционирования системы управления рисками;

оценка деятельности должностного лица, ответственного за управление рисками в банке;

эффективность принятия решений должностными лицами, коллегиальными органами банка;

порядок распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления риском между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностным лицом, ответственным за управление рисками, иными должностными лицами;

наличие конфликта интересов и условий его возникновения в процессе организации системы управления рисками;

наличие нарушений требований Национального банка к организации системы управления рисками;

наличие установленной толерантности к присущим банку рискам, склонности к риску (риск-аппетита), соответствие методики расчета толерантности к присущим банку рискам, риск-аппетита, установленных пороговых значений показателей рисков структуре и качеству требований и обязательств банка, регулярность их пересмотра и соблюдение, достаточность принимаемых мер при их превышении;

наличие (отсутствие) системы ключевых индикаторов и (или) индикаторов раннего предупреждения присущих банку рисков, ее качество, информативность и способность выявлять потенциальные источники рисков, а также обеспечивать принятие соответствующих мер реагирования при их нарушении;

наличие, регулярность пересмотра и соблюдение лимитов и ограничений в отношении рисков, оценка разработанных банком внутренних моделей оценки рисков;

эффективность принятия решений, направленных на минимизацию рисков и недопущение их в будущем;

наличие и соответствие порядка проведения стресс-тестирования требованиям Национального банка, регулярность проведения стресс-тестирования присущих банку рисков, соответствие методик проведения стресс-тестирования уровню рисков;

оценка качества разработанного банком плана действий на случай непредвиденных обстоятельств в целях обеспечения непрерывности деятельности банка в случае возникновения неблагоприятных (кризисных) ситуаций;

оценка качества разработанного банком плана финансирования в кризисных ситуациях, определение политикой управления рисками периодичности его актуализации с учетом изменения рыночных условий;

наличие локальных правовых актов банка, устанавливающих порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности, в том числе о риск-профиле банка (с указанием уровня, краткой характеристики основных рисков и ключевых проблем управления ими), выполнении нормативов безопасного функционирования, структуре и величине нормативного капитала, потребности в дополнительном капитале, структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов, состоянии ликвидности, существенных нарушениях лимитов, крупных операционных инцидентах, сценариях и результатах стресс-тестов, а также иных сведений, выводов и предложений, позволяющих принимать необходимые управленческие решения;

оценка регулярности, своевременности, полноты рассмотрения органами управления банка управленческой отчетности с указанием уровня присущих рисков, наличие рекомендаций по результатам рассмотрения управленческой отчетности, контроля за их выполнением;

регулярная оценка эффективности функционирования и своевременная актуализация банком действующих процедур управления рисками;

оценка службой внутреннего аудита банка эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля, организации деятельности информационных систем, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности;

наличие замечаний и рекомендаций внешних аудиторских организаций по результатам проверок системы управления рисками, основные замечания и проблемы, выявленные в ходе проверок;

выполнение планов по исправлению замечаний и рекомендаций, данных внутренним и внешним аудитом по результатам проведенных проверок по вопросам системы управления рисками;

наличие нарушений и недостатков, отмеченных в ходе проверок по вопросам управления рисками, наличие фактов неисполнения

предписаний и рекомендаций Национального банка, невыполнения банком мероприятий в соответствии с разработанным планом по устранению нарушений и недостатков в организации и функционировании системы управления рисками;

иные качественные факторы.

Приложение 35
к Рекомендациям по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга

ОЦЕНКА системы корпоративного управления

В рамках оценки корпоративного управления оценивается система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц, направленная на общее руководство деятельностью банка.

На основании профессионального суждения проверяющих определяется оценка системы корпоративного управления (создана и функционирует, замечания к ее работе отсутствуют – создана и функционирует, однако имеются незначительные замечания – создана и функционирует, однако имеются существенные замечания – создана и функционирует, однако имеются критически существенные замечания). При этом осуществляется проверка по следующим направлениям:

соответствие локальных правовых актов банка по организации корпоративного управления требованиям законодательства;

порядок распределения полномочий и ответственности между наблюдательным советом (советом директоров), комитетами и исполнительным органом управления;

организация управления конфликтом интересов в деятельности банка, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, условий его возникновения, а также реализация мер по управлению конфликтом интересов в банковском холдинге на консолидированной основе;

соответствие численного и персонального состава наблюдательного совета (совета директоров) требованиям законодательства, в том числе требованиям, предъявляемым к количеству независимых директоров;

организация деятельности наблюдательного совета (совета директоров), включая процедуру подбора кандидатов в члены наблюдательного совета (совета директоров), а также деятельность комитетов, созданных при наблюдательном совете (совете директоров);

организация систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе на консолидированной основе, оценка их эффективности,

контроль за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий;

оценка банком внутренней эффективности корпоративного управления, в том числе с участием должностного лица, ответственного за внутренний контроль, службы внутреннего аудита, и внесение предложений по совершенствованию системы корпоративного управления, самооценки эффективности деятельности наблюдательного совета (совета директоров), оценка деятельности исполнительных органов банка;

внешняя независимая оценка эффективности корпоративного управления с установленной периодичностью;

организация эффективной системы вознаграждений и компенсаций в банке, соответствие вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам органов управления и иным работникам, результатам деятельности банка и принимаемым рискам, характеру и масштабам совершаемых банком операций и результатам выполнения ключевых показателей эффективности, раскрытие информации о политике вознаграждений, а также деятельность комитета по вознаграждениям;

порядок и объем раскрытия на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет информации о его деятельности в соответствии с требованиями законодательства;

соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации независимых директоров, иных членов наблюдательного совета, руководителя банка, его заместителей, членов коллегиальных исполнительных органов банка, главного бухгалтера и его заместителя;

оценка состояния кадровой политики и перспектив ее развития (динамика численности и структуры персонала, уровень текучести кадров, планы увеличения (сокращения) персонала в связи с расширением (сокращением объема, прекращением осуществления) отдельных операций, осуществление профессиональной подготовки и повышение квалификации работников банка);

выполнение предписаний Национального банка, замечаний и рекомендаций по результатам внешних аудиторских проверок по вопросам корпоративного управления, выполнение планов по исправлению данных замечаний и рекомендаций.

Организация корпоративного управления оценивается с учетом выявленных проверкой нарушений, оценки уровня рисков по проверенным направлениям, организации систем внутреннего контроля и управления рисками, эффективности принятых должностными лицами и коллегиальными органами банка решений, фактов реализации рисков вследствие принятия неверных решений.

Приложение 36
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

Форма

Основания для назначения внеплановой проверки

_____ и вопросы, подлежащие проверке
(наименование проверяемого субъекта)

Основания для назначения проверки, факты, подтверждающие данное основание	Вопросы, подлежащие проверке

Приложение 37
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

Форма

Акт проверки

Верхнее поле – не менее 20 мм

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГРИФ ОГРАНИЧЕНИЯ ДОСТУПА
располагается в правом верхнем углу документа;
отступ от границы верхнего поля – 45 – 47 мм;
отступ от левого поля – 100 мм;
шрифт – 15 пт; междустрочный интервал –
точно 14 пт.

Полуторный интервал

Для служебного пользования
Экз. № {номер экземпляра}

Полуторный интервал

Дата регистрации {дата} № 24-10/ ДСП {номер дела: регистрационный номер}

Левое поле – 30 мм

Правое поле – 10 мм

Интервал
точно 14 пт

Акт {вид проверки: выборочная, внеплановая;
комплексная, тематическая} проверки {наименование проверяемого субъекта}

Юридический адрес банка: {Местонахождение}
УНП {учетный номер плательщика}

Интервал
одинарный

Двойной интервал

Дата начала проверки на месте: {дата}

Интервал
одинарный

Дата окончания проверки на месте: {дата}
(в случае перерывов указывается их период)

Проверенный период: с {дата} по {дата}

Интервал
одинарный

Место и год составления акта проверки:
{город}
{год}

Интервал
одинарный

Нижнее поле – не менее 20 мм

Общие сведения

Одинарный интервал

ТЕКСТ

шрифт – **Times New Roman** (Times New Roman Cyr) **обычный**; размер – **15 пт**; междустрочный интервал – **одинарный**; выравнивание по ширине и, как правило, без переносов слов; начало абзацев в тексте печатают с отступом первой строки – **12,5 мм**.

1. *Основание назначения проверки.*

1.1. {Подтип} проверка {наименование субъекта} проведена в соответствии со статьей 34 Банковского кодекса Республики Беларусь, пунктом {номер} и подпунктом {номер} пункта {номер} Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 "О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь", постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 декабря 2017 г. № 520 "Об иных основаниях для дачи поручения на проведение внеплановой проверки, назначения внеплановой проверки", протоколом заседания Правления Национального банка Республики Беларусь от {дата} № {номер}, на основании предписания {Председателя (заместителя Председателя) Правления Национального банка от {дата} № {номер}}.

{Иное основание}.

1.2. Настоящий акт составлен и подписан руководителем рабочей группы {должность} Главного управления инспекции Национального банка {фамилия, имя, отчество руководителя проверки или проверяющего}.

{Вид проверки} проверка банка осуществлена группой проверяющих в составе работников {структурные подразделения центрального аппарата, структурные подразделения Национального банка}.

Одинарный интервал

2. Настоящий акт проверки со стороны банка подписали:

2.1. {Должность, фамилия, имя, отчество работников проверяемого субъекта, обязанных подписать акт}, в занимаемой должности с {дата}, общий банковский стаж {количество лет: год, месяц}, профессиональная пригодность для работы в должности руководителя банка подтверждена решением специальной квалификационной комиссии Национального банка {дата}.

{период их работы на занимаемых должностях в проверяемом периоде}

2.2. {Иные сведения: объем выборки, перечень вопросов, отраженных в предписании}.

Проверке подвергнут головной банк, а также структурные подразделения банка в регионах.

Проверка проведена методом выборки {сплошная, выборочная, произвольная} согласно перечню вопросов, определенному в предписании

{Председателя (заместителя Председателя) Правления Национального банка от {дата} № {номер}}:

{Перечень вопросов}.

Во внимание приняты документы, представленные в период проведения проверки.

Одинарный интервал

3. Банком предъявлена книга учета проверок от {дата} № {номер}, в которую {дата} внесены соответствующие сведения о проведении проверки {запись № {номер}}.

Одинарный интервал

4. {Текст акта:

Описание нарушений законодательства, места и времени (если оно установлено) его совершения, актов законодательства, требования которых нарушены; должности, фамилии и инициалы лиц, действия (бездействие) которых повлекли нарушения законодательства проверяемым субъектом, если ответственность за данное нарушение предусмотрена Кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях}.

Одинарный интервал

5. {Иные сведения, необходимые для рассмотрения материалов о совершенном правонарушении и принятия решения}.

Полуторный интервал

Интервал точно 14 пт → Руководитель проверки –
 {должность руководителя проверки или проверяющего} {подпись} {фамилия, имя, отчество}
 {дата}

Полуторный интервал

Интервал точно 14 пт → {Должность, фамилия, имя, отчество работников проверяемого субъекта, обязанных подписать акт} {подпись} {фамилия, имя, отчество}
 {дата} ← 120 мм →

Экз. № {номер} вручен банку {дата} {подпись} {фамилия, имя, отчество}
 ← 120 мм →

Приложение 38
к Рекомендациям по проведению
Национальным банком проверок банков,
небанковских кредитно-финансовых
организаций, открытого акционерного
общества "Банк развития Республики
Беларусь", банковских групп, банковских
холдингов, участников банковской группы и
участников банковского холдинга

Форма

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ,
оказавшие влияние на формирование оценок уровня принимаемых рисков,
достаточности капитала, доходности (прибыльности), систем
корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля,
по результатам проверки

Направления оценки	Оценка*	Основные факторы
Кредитный риск		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Риск ликвидности		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Валютный риск		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Процентный риск торгового портфеля		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Фондовый риск		Количественные: _____ _____

Направления оценки	Оценка*	Основные факторы
		Качественные: _____ _____
Товарный риск		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Операционный риск		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Процентный риск банковского портфеля		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Стратегический риск		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Репутационный риск		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Достаточность капитала		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____
Прибыльность (доходность)		Количественные: _____ _____ Качественные: _____ _____

Направления оценки	Оценка*	Основные факторы
Система корпоративного управления		Качественные: _____ _____
Система управления рисками		Качественные: _____ _____
Система внутреннего контроля		Качественные: _____ _____

* для каждого направления оценки указывается одна оценка согласно приложению 2.