



НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ

29 октября 2012 г. № 550

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками (С учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка:
от 01.10.2013 № 567;
от 13.08.2015 № 482;
от 10.06.2016 № 311;
от 29.06.2016 № 361;
от 22.01.2018 № 25;
от 27.04.2018 № 196;
от 26.06.2020 №214)

На основании абзаца третьего части четвертой статьи 34, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию об организации системы управления рисками (прилагается).
(в редакции постановления Правления Нацбанка от 26.06.2020 №214)
2. Настоящее постановление вступает в силу с 22 января 2013 г.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

29.10.2012 № 550

ИНСТРУКЦИЯ

об организации системы управления рисками

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 26.06.2020 №214)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к организации системы управления рисками в банках, **открытом акционерном обществе “Банк развития Республики Беларусь”**, небанковских кредитно-финансовых организациях (далее – банки), банковских группах и банковских холдингах.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 29.06.2016 № 361)

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

риск – объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка;

система управления рисками – совокупность организационной структуры банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности банка;

(с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 26.06.2020 №214)

присущий риск – риск, изначально присутствующий в деятельности банка в силу объективных причин;

остаточный риск – присущий риск после принятия мер по его контролированию и ограничению (снижению);

риск-профиль – совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих подверженность банка различным видам рисков с учетом стратегии и приоритетов банка в отношении принимаемых рисков;

толерантность к риску – уровень (величина) риска, который банк определяет для себя как допустимый (безопасный) для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения;

склонность к риску (риск-аппетит) – уровень (величина) риска, который банк (подразделения банка) склонны принимать при осуществлении своей деятельности в целях обеспечения получения прибыли либо достижения иных целей;

управленческая отчетность – формализованная и структурированная информация о деятельности банка (отчетность), предоставляемая на регулярной основе по установленной процедуре акционерам и (или) органам управления банка, должностным лицам для принятия необходимых управленческих решений;

ключевые индикаторы рисков – система показателей (параметров), используемых для наблюдения за основными факторами риска, а также для контролирования уровня рисков;

стресс-тест (стресс-тестирование) – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных шоков (шоковых ситуаций), то есть изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям.

3. Головная организация банковской группы, [головная организация банковского холдинга, являющиеся банком \(за исключением открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь"\)](#), обязаны организовать систему управления рисками в банковской группе и (или) банковском холдинге на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить возможность получения сопоставимой информации об уровне рисков участников банковской группы и (или) банковского холдинга, для чего должны использоваться единые принципы управления рисками с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией.

[\(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311, от 29.06.2016 № 361\)](#)

4. Оценка системы управления рисками в банке проводится Национальным банком в ходе осуществления банковского надзора на основании мотивированного суждения. По результатам такой оценки Национальным банком могут быть приняты решения:

о государственной регистрации созданного в результате реорганизации банка и одновременно выдаче ему специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка (при реорганизации банка);

о выдаче (отказе в выдаче) банку специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, внесении (отказе во внесении) изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданном банку специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

о применении мер надзорного реагирования.

(с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 26.06.2020 №214)

ГЛАВА 2 ОСНОВНЫЕ ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ И УСЛОВИЯ (ИСТОЧНИКИ) ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ.

5. Банк должен выявлять основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществлять управление присущими ему рисками с учетом их существенности. Основные виды банковских рисков и условия (источники) их возникновения определены в пунктах 6 – 14 настоящей Инструкции. Банк вправе в своих локальных правовых актах давать иные определения основных банковских рисков, по существу не противоречащие настоящей Инструкции, определять дополнительные источники их возникновения, а также определять дополнительные риски, присущие его деятельности.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311, от 26.06.2020 №214)

6. Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Кредитный риск возрастает при осуществлении операций с должниками, являющимися инсайдерами банка, и взаимосвязанными с ними лицами.

Следствием наличия связанности физического или юридического лица с банком может являться несоблюдение или недостаточно полное соблюдение законодательства и установленных банком правил и процедур рассмотрения заявок на получение кредитов и иных активов, определения платежеспособности должника и принятия решений о предоставлении активов, что может усиливать кредитный риск.

Кредитный риск также возникает в случае невыполнения контрагентом своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, которые предполагают обмен платежами по финансовым инструментам или поставку финансового инструмента против платежа и (или) сделки с целью хеджирования рисков (кредитный риск контрагента).

7. Страновой риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск оценивается в контексте страны нахождения должника или его основных контрагентов и риска неперевода средств (трансфертный риск), в том числе в результате действий правительства страны должника либо страны его основных контрагентов (цепная реакция). Изменения в политической и экономической ситуации в стране, применение санкций со стороны международных организаций и отдельных стран могут оказать существенное влияние на возможность должника исполнять свои обязательства перед банком. Страновой риск также связан с невозможностью или нежеланием иностранного правительства погашать свои обязательства.

8. Рыночный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. В зависимости от источников возникновения основными видами процентного риска торгового портфеля являются:

риск изменения стоимости позиций торгового портфеля, связанный с несовпадением в сроках погашения (возврата) балансовых активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой либо установлением новой ставки по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой;

риск кривой доходности, связанный с возможным изменением угла наклона и формы кривой, отражающей равномерность получения дохода (кривая доходности), вследствие несовпадения по времени погашения финансовых инструментов при изменении процентных ставок по ним;

базисный риск, обусловленный недостаточной корреляцией между процентными ставками по привлеченным и размещенным финансовым

инструментам, имеющим сходный срок погашения и характеристики пересмотра процентной ставки;

опционный риск, вызванный возможным отказом от исполнения обязательств одной из сторон по сделке с автономными опционами либо финансовыми инструментами со встроенными опционами.

Фондовый риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля банка.

Валютный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка.

Товарный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

9. Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. Основными видами процентного риска банковского портфеля являются: риск изменения стоимости позиций банковского портфеля, риск кривой доходности, базисный риск и опционный риск.

10. Риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности включает риск фондирования ликвидности и рыночный риск ликвидности.

Риск фондирования ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить эффективное удовлетворение своих текущих или будущих потребностей (ожидаемых или непредвиденных) в денежных средствах и (или) имуществе для передачи в залог.

Рыночный риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие невозможности легко реализовать либо приобрести активы (обязательства) по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка, не позволяющей увеличить объем операций без значительного изменения цен на них, или дестабилизации самого рынка.

11. Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, **неполучения запланированных доходов** в результате несоответствия установленных банком порядков 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.

Основные виды операционного риска и источники его возникновения приведены согласно приложению. **Одними из основных видов операционного риска также являются правовой риск и киберриск, которые в том числе могут возникать в сочетании с иными видами операционного риска.**

Правовой риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивости, несовершенства и изменчивости законодательства, а также в результате судебных процессов, других правовых процедур, оказывающих негативное воздействие на деятельность банка.

Правовой риск возникает вследствие несоблюдения банком законодательства, несоответствия локальных правовых актов банка законодательству, неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам, неисполнения или ненадлежащего исполнения банком или его клиентами (контрагентами) условий договоров, неправильных юридических консультаций, неверного составления документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах различных государств, получения исков от сотрудников банка и (или) иных лиц.

Источниками возникновения правового риска являются любые из источников возникновения операционного риска согласно приложению.

Киберриск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов вследствие противоправных действий лица либо группы лиц, совершаемых посредством использования информационных технологий в целях несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры банка и направленных на нарушение

конфиденциальности, целостности, доступности, подлинности и сохранности защищаемой информации.

Источниками возникновения киберриска являются следующие источники возникновения операционного риска согласно приложению:

внутреннее мошенничество;
внешнее мошенничество;
клиенты, продукты и деловая практика;
нарушение непрерывности функционирования и сбои (отказы) систем;

осуществление деятельности и управление процессами.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Нацбанка от 01.10.2013 № 567, от 27.04.2018 № 196, от 26.06.2020 №214)

12. Стратегический риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

13. Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутационный риск банка может возникнуть из-за недостатков в организации деятельности, сбоев в работе электронных банковских систем, несоблюдения законодательства, локальных правовых актов банка, отступления от обычаев делового партнерства, нарушения норм общественной морали и этических принципов банковского дела, подозрения в участии банка или его сотрудников в незаконных финансовых операциях, в легализации доходов, полученных преступным путем, финансировании террористической деятельности и финансировании распространения оружия массового поражения, а также в иной противоправной деятельности.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311, от 26.06.2020 №214)

14. Риск концентрации – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

Концентрация риска – сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам, либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг.

ГЛАВА 3

ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ И ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

15. Органы управления банком обязаны обеспечить эффективное управление рисками и капиталом банка, соответствующее его риск-профилю, характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность.

Банк обязан обеспечить постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы управления рисками, а также четкое распределение полномочий по управлению рисками и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), комитетом по рискам, исполнительным органом, иными коллегиальными органами и должностными лицами банка, подразделениями по управлению рисками, подразделениями, генерирующими риски, и взаимодействие между всеми указанными участниками процесса управления рисками.

16. Совет директоров (наблюдательный совет) банка обязан обеспечить организацию системы управления рисками, в том числе рисками в банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой (которого) является этот банк, на консолидированной основе, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками в банке, банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой (которого) является этот банк, утвердить локальные правовые акты, определяющие стратегию управления рисками банка, а также определить толерантность к присущим банку рискам.

(в редакции постановления Правления от 10.06.2016 № 311, с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 26.06.2020 №214)

17. Совет директоров (наблюдательный совет) обязан создать комитет по рискам, который возглавляет независимый директор.

Комитет по рискам:

осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений совета директоров (наблюдательного совета), принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим банку рискам;

осуществляет оценку эффективности системы управления рисками на консолидированной основе, в том числе рисками в банке, банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой (которого) является этот банк;

принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных советом директоров (наблюдательным советом);

представляет на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) свои рекомендации по вопросам управления рисками;

регулярно представляет совету директоров (наблюдательному совету) отчеты о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков банка.

Состав и периодичность предоставления информации совету директоров (наблюдательному совету) должны обеспечивать

достаточность информации и своевременность ее предоставления для принятия управленческих решений.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311)

18. Исполнительный орган банка обязан организовать систему управления рисками и обеспечить выполнение банком целей и задач, установленных советом директоров (наблюдательным советом) в данной области.

На исполнительный орган банка возлагается ответственность за ограничение склонности к риску (риск-аппетита) подразделений, генерирующих риски, за соблюдение установленной **толерантности к присущим банку рискам** и поддержание риск-профиля банка, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311)

19. Исполнительный орган обязан утвердить локальные нормативные правовые акты банка, разработанные во исполнение стратегии управления рисками и регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками (если уставом банка не определено, что утверждение таких локальных правовых актов входит в компетенцию совета директоров (наблюдательного совета), а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, обеспечить их эффективное применение на практике.

(с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 26.06.2020 №214)

20. Банк обязан назначить должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, которое подчиняется непосредственно руководителю банка, подотчетно совету директоров (наблюдательному совету), **является работником банка** и входит в состав комитета по рискам. Такое должностное лицо может возглавлять подразделение по управлению рисками.

Статус, должностные обязанности, полномочия и ответственность указанного должностного лица должны быть закреплены в локальных правовых актах банка.

Во избежание конфликта интересов:

должностные лица (подразделения) по управлению отдельными видами рисков и (или) рисками по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям) должны подчиняться должностному лицу, ответственному за управление рисками в банке, и (или) руководителю подразделения по управлению рисками банка (при его наличии);

функции должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, не должны включать управление деятельностью подразделений

банка (бизнес-линиями, бизнес-процессами), которые генерируют риски (за исключением операционного, стратегического, репутационного), руководство бухгалтерским учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ответственность за внутренний контроль в банке или участие в его организации и осуществлении.

Организационная структура управления рисками должна соответствовать организационно-функциональной структуре банка, характеру и объемам осуществляемых им банковских операций и иной деятельности.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311, от 01.10.2013 № 567, от 26.06.2020 №214)

21. Банк обязан самостоятельно установить квалификационные требования и требования к деловой репутации для должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, и проводить оценку соответствия данным требованиям с устанавливаемой банком периодичностью, достаточной для обеспечения поддержания его квалификации и деловой репутации на должном уровне.

22. Система управления рисками должна быть обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками, проведение стресс-тестов, расчет потребности в капитале, а также составление управленческой отчетности.

Банк должен осуществлять постоянный анализ действующих информационных систем на предмет их возможности обеспечить функционирование системы управления рисками в соответствии с требованиями, установленными настоящей Инструкцией, и своевременно проводить необходимую доработку (актуализацию) этих систем либо внедрение новых.

23. Организационная структура системы управления рисками, генерируемые ею информационные потоки, распределение областей ответственности и полномочий должностных лиц, порядок их осуществления, порядок взаимодействия между подразделениями, подчиненность и подотчетность подразделений, осуществляющих управление рисками, порядок информационного обеспечения подразделений, ответственных за принимаемые риски, по вопросам управления рисками, порядок принятия решений должны быть организованы таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, в том числе между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими управление рисками, и подразделениями, генерирующими эти риски, а также подразделениями (должностными лицами), осуществляющими внутренний контроль в банке.

ГЛАВА 4

ТРЕБОВАНИЯ К СТРАТЕГИИ, ПОЛИТИКЕ, МЕТОДИКАМ И ПРОЦЕДУРАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

24. В банке должны быть разработаны и утверждены локальные правовые акты, содержащие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, которые должны быть последовательными, иметь степень детализации, адекватную уровню и существенности принимаемых рисков, а также масштабам и сложности деятельности банка, применяться единообразно во всех его подразделениях.

Указанные локальные правовые акты необходимо не реже чем один раз в год подвергать оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для банка изменений в его деятельности и состоянии, а также изменений на финансовом рынке, и по результатам оценки вносить соответствующие корректировки.

(с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 26.06.2020 №214)

25. Стратегия управления рисками должна отражать определенные советом директоров (наблюдательным советом) стратегические цели, основные принципы функционирования системы управления рисками и направления ее развития в планируемом периоде применительно к риск-профилю банка, а также толерантность к **присущим банку рискам**. Стратегия управления рисками должна учитывать циклические аспекты экономики и их предполагаемое воздействие на уровень капитала и основных рисков, состав и качество кредитного, инвестиционного и торгового портфелей, источники фондирования активов, состояние ликвидности. Стратегические цели (ориентиры) управления рисками должны быть реалистичными с точки зрения способов их достижения.

Стратегия должна обеспечивать системность принятия решений относительно уровня рисков и управления ими в среднесрочном и долгосрочном периоде. Для поэтапного достижения более долгосрочных целей органам управления банка необходимо установить краткосрочные цели (ориентиры) в количественном измерении (показатели и их целевая динамика): уровень достаточности нормативного капитала, доля рынка, целевые отрасли (клиенты, продукты, географические регионы), доля кредитов в активах, качество активов, диверсификация портфелей и иные показатели.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311)

26. Политика управления рисками должна определять цели и задачи управления рисками, основные принципы и методы, используемые для

достижения этих целей и выполнения задач, содержать перечень присущих банку рисков и их определения, выделять наиболее существенные для банка риски, устанавливать требования к управлению рисками в целом, включая организационную структуру, полномочия и функциональные обязанности руководителей и работников банка, организацию процесса управления рисками, подходы к оценке эффективности системы управления рисками и ее совершенствованию.

Методики управления рисками должны содержать детальное описание процедур по отдельным составляющим процесса управления рисками, особенности управления отдельными видами рисков, анализа устойчивости банка к рискам, порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости банка, и иные необходимые процедуры, порядки и регламенты.

27. Процесс управления рисками включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня рисков.

28. Выявление (идентификация) риска предполагает выявление основных источников (факторов) риска, которые вызвали (могут вызвать) потери и (или) дополнительные затраты.

Банк обязан осуществлять классификацию рисков (их видов, категорий) и разработать методику идентификации существенных (несущественных) для банка видов рисков, позволяющую помимо прочего принимать во внимание взаимное влияние рисков и их концентрацию, а также выявлять новые риски, возникающие в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

29. Измерение (оценка) риска представляет собой определение величины (уровня) риска с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки с использованием количественных и качественных факторов оценки для формирования мотивированного суждения об уровне риска.

В локальных правовых актах банка должны быть отражены используемые методы измерения (оценки) и методики расчета величины всех присущих банку рисков. Выбор методов измерения (оценки) величины рисков, не включаемых в расчет нормативов достаточности нормативного капитала, но признаваемых банком существенными, банку необходимо осуществлять самостоятельно.

Банк обязан осуществлять внутреннюю процедуру оценки достаточности капитала для покрытия не только ожидаемых, но и непредвиденных потерь в случае возникновения нестандартных (кризисных) ситуаций. В рамках этой процедуры банк обязан оценивать дополнительную потребность в капитале и обеспечивать наличие

необходимой величины капитала с учетом такой потребности при осуществлении текущей деятельности, а также в случае, если в соответствии со стратегией и (или) политикой планируется развитие новых видов (направлений) деятельности (продуктов), освоение новых рынков или резкое увеличение объемов осуществляемых операций, что сопряжено с более высоким уровнем рисков.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Нацбанка от 22.01.2018 № 25, от 26.06.2020 №214)

Для оценки совокупной величины дополнительной потребности в капитале банку необходимо разработать методику определения этой величины, включая как расчет потребности в капитале с использованием количественных инструментов измерения (оценки), так и выделение определенной суммы капитала для покрытия рисков на основании экспертной оценки.

Выбранные методы оценки (измерения) должны быть адекватны существенности данного вида риска, масштабам и сложности осуществляемой банком деятельности, что подразумевает достаточную детализацию входных данных для оценки, обоснованность используемых допущений, факторов оценки, использование общепринятых терминов и понятий.

Методики расчета величины рисков должны периодически пересматриваться и актуализироваться с целью повышения их эффективности, а также обеспечения соответствия законодательству и изменению рыночных условий.

30. Внутренний мониторинг рисков представляет собой систему сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой осуществляется оценка, контролирование рисков и составление пруденциальной и управленческой отчетности.

Внутренний мониторинг рисков должен осуществляться банком путем регулярного ведения и анализа баз данных о клиентах, должниках, контрагентах, банках-корреспондентах, эмитентах ценных бумаг, залоговых активах, рыночной стоимости активов, курсах валют, операционных инцидентах и иных данных, получаемых из внутренних и внешних источников информации, необходимых для оценки рисков на уровне отдельной операции (сделки), портфельном уровне и риск-профиля банка в целом.

Банк также должен сформировать систему ключевых индикаторов каждого **присущего ему** риска, связанных с его уровнем и показывающих потенциальные источники риска, а также позволяющую осуществлять их анализ на регулярной основе; установить пороговое значение (лимит) для каждого индикатора и обеспечить принятие соответствующих мер

реагирования при его нарушении, изучать внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на уровень риска.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311)

31. Ограничение (снижение) риска предполагает осуществление банком комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к потерям (убыткам), вплоть до отказа от принятия риска или его передачи третьей стороне, или уменьшение величины потерь (убытков) в случае их возникновения.

В локальных правовых актах банка должны быть отражены используемые методы (инструменты) ограничения (снижения) рисков, сформированная система лимитов и (или) ограничений (лимитная политика) в отношении отдельных клиентов, групп клиентов, сделок, операций и их видов, направлений деятельности, порядок контролирования применения и соблюдения лимитной политики, принятия надлежащих мер со стороны руководства.

(с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 26.06.2020 №214)

32. В банке должен быть разработан и закреплён в локальных правовых актах порядок внутреннего контроля рисков, включая принятие мер в случае его нарушения, который подразумевает в том числе осуществление:

предварительного контроля – путем подбора квалифицированных кадров; разработки четких, детальных и недвусмысленных должностных инструкций, исключающих возникновение конфликта интересов, порядков осуществления операций; предварительного анализа рискованности и эффективности проводимых операций; обеспечения банка необходимыми техническими средствами, оборудованием, информационными технологиями;

текущего контроля – путем проверки соблюдения требований законодательства, локальных правовых актов банка по управлению рисками, установленных процедур принятия решений, лимитов и иных ограничений, порядка визирования, проведения платежей, достоверности отражения банковских операций в бухгалтерском учете;

последующего контроля – путем проверки обоснованности и правильности совершения операций, соответствия документов установленным формам, соответствия выполняемых работниками функций должностным инструкциям;

сопоставления понесенных и планируемых (прогнозных, смоделированных) потерь, сопоставления плановых и фактических показателей деятельности, величины присущих и остаточных рисков;

проведения оценки рисков банка подразделением (уполномоченным работником) банка по управлению рисками, а также оценки службой внутреннего аудита эффективности **системы** управления рисками в банке.
(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311, от 26.06.2020 №214)

33. Банком должны осуществляться мероприятия, направленные на компенсацию возможных потерь в случае реализации рисков, в том числе формироваться специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в соответствии с законодательством, помимо которых банк может создавать иные резервы (общие и специальные) в случаях и порядке, установленных локальными правовыми актами, а также применять иные методы компенсации потерь.
(с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 26.06.2020 №214)

34. Банк должен на регулярной основе осуществлять анализ устойчивости банка к **присущим ему** рискам, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование) в соответствии с утвержденными локальными правовыми актами, содержащими программу проведения стресс-тестов.

В указанных локальных правовых актах должны быть определены цели и задачи стресс-тестирования, основные этапы работы и их предназначение, распределены полномочия и порядок их осуществления, определены достаточные технические, информационные и человеческие ресурсы для создания и развития инфраструктуры стресс-тестирования и работы с данными, установлены адекватная периодичность проведения стресс-тестов, порядок рассмотрения их результатов и доведения до органов управления банком.

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311, от 26.06.2020 №214)

35. В банке должен быть разработан порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости банка, предусматривающий информирование о них органов управления банком на регулярной основе, принятие ими решений, в том числе по исключениям в отношении установленных процедур, порядков и лимитов (ограничений).

Для информирования органов управления банком и должностных лиц банка необходимо использовать управленческую отчетность, которая должна составляться в динамике на установленные банком даты для выявления негативных тенденций и содержать сведения:

о риск-профиле банка с указанием уровня, краткой характеристики основных рисков и ключевых проблем управления ими;

о невыполнении нормативов ограничения рисков и иных нормативов безопасного функционирования;

о структуре и величине нормативного капитала; о потребности в дополнительном капитале;

о крупных рисках; о структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов;

о состоянии ликвидности;

о существенных нарушениях лимитов, крупных операционных инцидентах;

[о сценариях и результатах стресс-тестов;](#)

иные сведения, выводы и предложения, позволяющие принимать собственникам и (или) органам управления банка необходимые управленческие решения.

В локальных правовых актах должны быть установлены порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банком и должностным лицам управленческой отчетности, позволяющие обеспечивать достаточность информации и своевременность ее представления органам управления банком для принятия управленческих решений.

Банк также должен учитывать полученные результаты в процессе стратегического планирования, совершенствования стратегии, политики и процедур по управлению рисками и разработки (пересмотра на регулярной основе) планов (действий) в неблагоприятных (кризисных) условиях, включая планы кризисного финансирования.

[\(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311, от 26.06.2020 №214\)](#)

36. Банк обязан разработать план действий на случай непредвиденных обстоятельств в целях обеспечения непрерывности деятельности банка в случае возникновения неблагоприятных (кризисных) ситуаций, в котором необходимо предусмотреть процедуры и организационные аспекты действий банка в непредвиденных обстоятельствах.

Банк также обязан разработать план финансирования в кризисных ситуациях, в котором необходимо предусмотреть организацию действий по преодолению серьезного нарушения способности банка осуществлять фондирование нескольких или всех видов своей деятельности своевременно и по приемлемой цене; указать конкретные источники кризисного финансирования и прогнозный объем ресурсов, который может быть получен из этих источников; установить порядок, сферы компетенции и иерархию принятия решений в случае проблем с ликвидностью; определить временные рамки принятия таких решений при различных допущениях и стрессах. Данные планы должны быть в необходимых

объемах согласованы с планами действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В банке должно осуществляться контролирование исполнения планов, которые должны пересматриваться и корректироваться с периодичностью, определенной политикой управления рисками, с учетом изменения рыночных условий.

37. Банк обязан проводить периодическую (не реже одного раза в год) оценку эффективности (верификацию) системы управления рисками для ее поддержания в состоянии, адекватном меняющимся условиям.

Система управления рисками и (или) отдельные ее элементы должны подвергаться регулярной проверке службой внутреннего аудита банка или аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), или иным лицом, обладающим соответствующей квалификацией.

Результаты проведенных проверок (оценок) необходимо учитывать в процессах разработки и совершенствования стратегии, политики и процедур по управлению рисками.

(с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 13.08.2015 № 482)

38. Банк обязан предусмотреть в локальных правовых актах процедуру раскрытия информации об организации системы управления рисками, определить ее порядок и состав раскрываемой информации.

(с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 26.06.2020 №214)

Приложение
к Инструкции об организации
системы управления рисками
(с учетом изменений и дополнений,
внесенных постановлением Правления
Нацбанка от 26.06.2020 №214)

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА И ИСТОЧНИКИ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Источник операционного риска	Определение	Операционные инциденты	Вид операционного риска
Внутреннее мошенничество	Действия сотрудников банка, направленные на преднамеренный обман, хищение имущества банка, умышленное нарушение установленных правил, законодательства и (или) политики банка (за исключением случаев дискриминации в сфере трудовых отношений)	Кража, вымогательство; присвоение имущества либо растрата; хищение путем использования компьютерной техники; подделка документов; мошенничество при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности; умышленное неотражение и умышленное непроведение переоценки позиций торгового портфеля; проведение незаконных операций с ценными бумагами на основе внутренней информации о деятельности эмитента ценных бумаг, иное использование конфиденциальной информации в корыстных целях; проведение операций без соответствующего разрешения, иные злоупотребления при осуществлении банковских операций от имени и за счет банка; умышленное уничтожение имущества; взяточничество; уклонение от уплаты налогов	Риск внутреннего мошенничества
Внешнее мошенничество	Действия сторонних лиц по отношению к банку, направленные на преднамеренный обман, хищение имущества банка и (или) связанные с нарушением законодательства	Кража, грабеж, мошенничество, вымогательство; хищение информации; преступление против информационной безопасности; изготовление поддельных платежных документов	Риск внешнего мошенничества
Кадровая политика и безопасность труда	Несоблюдение банком законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, а также использование	Выплаты по искам о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью гражданина, в результате нарушения правил охраны труда, техники безопасности; выплаты по несчастным случаям, возникшим при исполнении сотрудниками должностных обязанностей и повлекшим нетрудоспособность данных	Риск персонала

	неэффективных механизмов набора, обучения, оценки и мотивации сотрудников	сотрудников; выплаты по искам об устранении дискриминации в сфере трудовых отношений; выплаты в результате неправильного прекращения трудового договора; выплаты и (или) иные потери, связанные с действиями профсоюзов и объединений работников; неадекватность кадров характеру и масштабам деятельности банка; нежелательная текучесть кадров; отсутствие ассоциирования сотрудников с банком; этическая неадекватность сотрудников банка; отсутствие сотрудников на работе (прогулы); набор недостаточно квалифицированных сотрудников; перегрузка персонала; недостаток квалифицированных сотрудников на конкретном участке	
Клиенты, продукты и деловая практика	Ненадлежащая практика обслуживания клиентов и (или) недостатки банковских услуг (продуктов)	Ненадлежащая подготовка новых банковских услуг (продуктов); возникновение проблем клиентов с доступом к своим счетам; недостаток предоставляемой клиенту и получаемой от него информации; отсутствие и (или) ненадлежащее оформление необходимой документации клиентов; недобросовестное исполнение установленных правил, процедур и регламентов; неправильно установленные лимиты, нарушение лимитов; использование неверных математических, статистических моделей; непреднамеренное раскрытие конфиденциальной, в том числе инсайдерской, информации; манипулирование клиентами, рынками; нарушение антимонопольного законодательства; легализация доходов, полученных преступным путем	Риск оперативной деятельности Риск, связанный с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Нацбанка от 10.06.2016 № 311)

Причинение ущерба материальным активам	Повреждение (уничтожение) имущества банка, гибель людей в результате стихийных бедствий, техногенных катастроф или воздействия других подобных факторов	Ущерб от наводнений, землетрясений, военных действий, терроризма, вандализма, хулиганских действий; ущерб от неумышленного уничтожения, повреждения материальных активов	Имущественный риск и риск форс-мажорных обстоятельств
Нарушение непрерывности функционирования и сбои (отказы) систем	Повреждение или сбои в деятельности механизмов, технических средств и систем, обеспечивающих деятельность банка	Повреждения или сбои программного и информационно-технического обеспечения; повреждения или сбои телекоммуникаций; сбои в энергоснабжении и предоставлении коммунальных услуг; возникновение существенных ошибок, потерь и искажения данных, несвоевременное выполнение операций при использовании банком неадекватных характеру и масштабам осуществляемой деятельности, ненадежных либо плохо отлаженных информационных технологий и систем, оборудования, устаревшего или нелегального программного обеспечения, при отсутствии дублирующей системы	Риск технической и риск в сфере информационных технологий, или ИТ-риск
Осуществление деятельности и управление процессами	Ненадлежащие обработка осуществляемых операций (транзакций), управление процессами банка, взаимоотношения с поставщиками	Ошибки при вводе (загрузке, поддержании) данных, оформлении первичных учетных документов, осуществлении бухгалтерского учета, при проведении операций	Риск операции
		Ненадлежащее планирование, устаревшие механизмы управления, неадекватная управленческая отчетность; формальные и неэффективные процедуры внутреннего контроля, управления рисками	Риск управления и неправильных управленческих решений
		Несоответствие организационной структуры характеру и масштабам деятельности банка, ошибки в системе распределения функций, приводящие к дублированию функций либо к исключению отдельных функций в реализуемых управленческих процессах (функции текущего или предварительного контроля), избыточности структуры, наличию лишних звеньев управления, "размыванию ответственности", возникновению конфликта интересов	Риск неверной организационной структуры банка, области ответственности и распределения полномочий должностных лиц и подразделений банка
Упущения при обобщении различной информации в масштабе всей деятельности банка; появление сбоев в бизнес-процессах, системах внутреннего контроля, управления рисками из-за физической обособленности руководства и персонала, осуществляющего операции	Риск, связанный с географической диверсификацией деятельности банка		

		Несоответствие отражения сделки (операции) в учете принятой в банке учетной политике	Учетный риск
		Неверно принятая методология осуществления того или иного процесса, порядка, регламентов, методов расчетов	Методологический риск
		Нарушение договорных сроков или обязательств; возмещение ущерба или убытков поставщиков вследствие служебной халатности сотрудников банка; конфликты с поставщиками, их неправильные и противоправные действия, в том числе неправомерное использование конфиденциальной информации о деятельности банка	Риск использования услуг третьей стороны, или риск, связанный с аутсорсингом