



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

27 февраля 2018 г. № 82

г. Минск

г. Минск

Об утверждении критериев
оценки степени риска

На основании подпункта 50.15 пункта 50 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 19 июня 2007 г. № 285 и во исполнение пункта 14 Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2017 г. № 376 "О мерах по совершенствованию контрольной (надзорной) деятельности" Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить:

критерии оценки степени риска для отбора проверяемых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" согласно приложению 1 к настоящему постановлению, разработанные в том числе с учетом признаков добропорядочности указанных субъектов;

критерии оценки степени риска для отбора проверяемых коммерческих микрофинансовых организаций (ломбарды), некоммерческих микрофинансовых организаций (потребительские кооперативы, фонды), лизинговых организаций, форекс-компаний согласно приложению 2 к настоящему постановлению, разработанные в том числе с учетом признаков добропорядочности указанных субъектов.

2. Индикатор высокой степени риска для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" определяется на основании критериев оценки степени риска согласно приложению 1 к настоящему постановлению и составляет 30 баллов.

3. Индикатор высокой степени риска для коммерческих микрофинансовых организаций (ломбарды), некоммерческих микрофинансовых организаций (потребительские кооперативы, фонды),

лизинговых организаций, форекс-компаний определяется в соответствии с методикой формирования системы оценки степени риска, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22 января 2018 г. № 43 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 25.01.2018, 5/144727). Повышающий коэффициент, применяемый при расчете индикатора высокой степени риска, устанавливается в размере 1,2.

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

Председатель Правления

П.В.Каллаур

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального банка
Республики Беларусь
27.02.2018 № 82

Критерии оценки степени риска для отбора проверяемых банков,
небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития Республики Беларусь"

Наименование критерия	Шкала оценки значения показателей
Количественные критерии (максимальное количество баллов – 40)	
1. Структура и достаточность капитала	
1.1. достаточность нормативного капитала (максимальное количество баллов – 5)	3N* и более – 0 баллов; 2N и более, но менее 3N – 1 балл; 1,6N и более, но менее 2N – 2 балла; 1,3N и более, но менее 1,6N – 3 балла; 1,1N и более, но менее 1,3N – 4 балла; менее 1,1N – 5 баллов
1.2. левередж (максимальное количество баллов – 3)	3N и более – 0 баллов; 1,8N и более, но менее 3N – 1 балл; 1,2N и более, но менее 1,8N – 2 балла; менее 1,2N – 3 балла
1.3. соответствие значений доступного капитала и экономического капитала (максимальное количество баллов – 5)	150 процентов и более – 0 баллов; 125 процентов и более, но менее 150 процентов – 1 балл; 110 процентов и более, но менее 125 процентов – 2 балла; 105 процентов и более, но менее 110 процентов – 3 балла; 100 процентов и более, но менее 105 процентов – 4 балла; менее 100 процентов – 5 баллов

* Здесь и далее N – нормативное значение, установленное Национальным банком для рассматриваемого показателя.

Наименование критерия	Шкала оценки значения показателей
2. Структура и качество активов	
2.1. оценка доли проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску (максимальное количество баллов – 8)	<p>менее 1 процента – 0 баллов; 1 процент и более, но менее 2,5 процента – 1 балл; 2,5 процента и более, но менее 5 процентов – 2 балла; 5 процентов и более, но менее 10 процентов – 4 балла; 10 процентов и более, но менее 15 процентов – 6 баллов; 15 процентов и более – 8 баллов</p>
3. Состояние ликвидности	
3.1. оценка показателей покрытия ликвидности (LCR) (максимальное количество баллов – 4)	<p>2N и более – 0 баллов; 1,6N и более, но менее 2N – 1 балл; 1,3N и более, но менее 1,6N – 2 балла; 1,1N и более, но менее 1,3N – 3 балла; менее 1,1N – 4 балла</p>
3.2. оценка показателя чистого стабильного фондирования (NSFR) (максимальное количество баллов – 4)	<p>2N и более – 0 баллов; 1,6N и более, но менее 2N – 1 балл; 1,3N и более, но менее 1,6N – 2 балла; 1,1N и более, но менее 1,3N – 3 балла; менее 1,1N – 4 балла</p>
4. Эффективность деятельности	
4.1. отношение операционных расходов к прибыли от основной деятельности (CIR) (максимальное количество баллов – 3)	<p>50 процентов и менее – 0 баллов; 60 процентов и менее, но более 50 процентов – 1 балл; 70 процентов и менее, но более 60 процентов – 2 балла; более 70 процентов – 3 балла</p>

Наименование критерия	Шкала оценки значения показателей
4.2. оценка рентабельности активов (максимальное количество баллов – 5)	4 процента и более – 0 баллов; 3,2 процента и более, но менее 4 процентов – 1 балл; 2,4 процента и более, но менее 3,2 процента – 2 балла; 1,6 процента и более, но менее 2,4 процента – 3 балла; 0,8 процента и более, но менее 1,6 процента – 4 балла; менее 0,8 процента – 5 баллов
5. Вовлеченность банка в проведение клиентами подозрительных операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения	
5.1. коэффициент вовлеченности в проведение подозрительных операций (максимальное количество баллов – 3)	менее 0,5 процента – 0 баллов; 0,5 процента и более, но не более 1 процента – 1 балл; 1 процент и более, но не более 2 процентов – 2 балла; 2 процента и более – 3 балла
Качественные критерии (максимальное количество баллов – 60)	
6. Качество организации корпоративного управления банком, в том числе системы управления рисками, системы внутреннего контроля (максимальное количество баллов – 20)	отсутствие информации о недостатках – 0 баллов; наличие информации о незначительных недостатках – 10 баллов; наличие информации о существенных недостатках – 20 баллов

Наименование критерия	Шкала оценки значения показателей
<p>7. Соблюдение банком нормативов безопасного функционирования и иных пруденциальных требований (максимальное количество баллов – 20)</p>	<p>0 баллов, если количество нарушений нормативов минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала, левереджа, участия в уставных фондах других коммерческих организаций (ежемесячный контроль) равно 0, и количество нарушений нормативов ликвидности, ограничения концентрации риска, ограничения валютного риска (ежедневный контроль) равно 0, и количество нарушений порядка формирования специального резерва (случаи, когда отклонение размера фактически созданного резерва от расчетной величины превышает 0,5 процента) равно 0, и количество нарушений порядка представления пруденциальной отчетности равно 0;</p> <p>10 баллов, если количество нарушений нормативов минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала, левереджа, участия в уставных фондах других коммерческих организаций (ежемесячный контроль) равно 1, или количество нарушений нормативов ликвидности, ограничения концентрации риска, ограничения валютного риска (ежедневный контроль) находится в промежутке от 1 до 3, или количество нарушений порядка формирования специального резерва (случаи, когда отклонение размера фактически созданного резерва от расчетной величины превышает 0,5 процента) равно 1, или количество нарушений порядка представления пруденциальной отчетности находится в промежутке от 1 до 2;</p> <p>20 баллов, если количество нарушений нормативов минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала, левереджа, участия в уставных фондах других коммерческих организаций (ежемесячный контроль) больше 1, или</p>

Наименование критерия	Шкала оценки значения показателей
	<p>количество нарушений нормативов ликвидности, ограничения концентрации риска, ограничения валютного риска (ежедневный контроль) больше 3, или количество нарушений порядка формирования специального резерва (случаи, когда отклонение размера фактически созданного резерва от расчетной величины превышает 0,5 процента) больше 1, или количество нарушений порядка представления пруденциальной отчетности больше 2</p>
<p>8. Дата проведения последней проверки банка (максимальное количество баллов – 20)</p>	<p>до 1 года – 0 баллов; от 1 года до 3-х лет – 10 баллов; свыше 3-х лет – 20 баллов</p>

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального банка
Республики Беларусь
27.02.2018 № 82

Критерии оценки степени риска для отбора проверяемых
коммерческих микрофинансовых организаций (ломбарды),
некоммерческих микрофинансовых организаций (потребительские
кооперативы, фонды), лизинговых организаций, форекс-компаний

№ п/п	Наименование критерия	Баллы
1. Коммерческие микрофинансовые организации (ломбарды)		
1.1	наличие убытка в течение года	3
1.2	неисполнение предписания (требования) Национального банка	10
1.3	наличие в течение года факта непредставления отчетности (несвоевременного представления, представления недостоверной отчетности)	4
1.4	наличие в течение года двух и более обоснованных жалоб на противоправные действия организации и (или) ее должностных лиц в рамках осуществляемой деятельности	9
1.5	наличие в течение года факта непредставления сведений (несвоевременного представления, представления недостоверных сведений) в реестр микрофинансовых организаций Национального банка, за исключением почтового адреса или адреса электронной почты организации, контактного телефона, факса, данных документов, удостоверяющих личность руководителя или главного бухгалтера (бухгалтера), их места жительства и телефонов	4
1.6	наличие в течение года двух и более фактов корректировки отчетности	2
1.7	наличие в течение года двух и более фактов нарушения порядка предоставления микрозаймов	8
1.8	количество мест предоставления микрозаймов:	
	до 3	1
	от 4 до 7	3
	более 7	6
1.9	количество заключенных договоров микрозайма за два предшествующих квартала:	
	от 100 до 3000	1
	от 3001 до 10000	3
	более 10000	6
1.10	предоставление микрозаймов под залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней	5

№ п/п	Наименование критерия	Баллы
1.11	отношение количества договоров микрозайма, по которым реализовано имущество, к общему количеству договоров микрозайма ниже значения данного показателя, рассчитанного для всех субъектов рынка	5
2. Некоммерческие микрофинансовые организации (потребительские кооперативы)		
2.1	наличие убытка в течение года	3
2.2	неисполнение предписания (требования) Национального банка	10
2.3	наличие в течение года факта непредставления отчетности (несвоевременного представления, представления недостоверной отчетности)	4
2.4	наличие в течение года двух и более обоснованных жалоб на противоправные действия организации и (или) ее должностных лиц в рамках осуществляемой деятельности	9
2.5	наличие в течение года факта непредставления сведений (несвоевременного представления, представления недостоверных сведений) в реестр микрофинансовых организаций Национального банка, за исключением почтового адреса или адреса электронной почты организации, контактного телефона, факса, данных документов, удостоверяющих личность руководителя или главного бухгалтера (бухгалтера), их места жительства и телефонов	4
2.6	наличие в течение года двух и более фактов корректировки отчетности	2
2.7	наличие в течение года двух и более фактов нарушения порядка предоставления (привлечения) микрозаймов	8
2.8	количество мест предоставления микрозаймов:	
	1 или 2	1
	3 и более	3
2.9	количество заключенных договоров микрозайма за два предшествующих квартала:	
	от 100 до 200	1
	от 201 до 300	3
	более 300	6
2.10	нарушение в течение года минимального размера фонда, резерва и (или) финансового норматива	7
2.11	привлечение денежных средств от физических лиц, не являющихся учредителями потребительского кооператива	7
3. Некоммерческие микрофинансовые организации (фонды)		
3.1	наличие убытка в течение года	3
3.2	неисполнение предписания (требования) Национального банка	10

№ п/п	Наименование критерия	Баллы
3.3	наличие в течение года факта непредставления отчетности (несвоевременного представления, представления недостоверной отчетности)	4
3.4	наличие в течение года двух и более обоснованных жалоб на противоправные действия организации и (или) ее должностных лиц в рамках осуществляемой деятельности	9
3.5	наличие в течение года факта непредставления сведений (несвоевременного представления, представления недостоверных сведений) в реестр микрофинансовых организаций Национального банка, за исключением почтового адреса или адреса электронной почты организации, контактного телефона, факса, данных документов, удостоверяющих личность руководителя или главного бухгалтера (бухгалтера), их места жительства и телефонов	4
3.6	наличие в течение года двух и более фактов корректировки отчетности	2
3.7	наличие в течение года двух и более фактов нарушения порядка предоставления (привлечения) микрозаймов	8
3.8	количество мест предоставления микрозаймов:	
	1 или 2	1
	3 и более	3
3.9	количество заключенных договоров микрозайма за два предшествующих квартала:	
	от 30 до 100	1
	от 101 до 300	3
	более 300	6
4. Лизинговые организации		
4.1	наличие убытка в течение года	2
4.2	неисполнение предписания (требования) Национального банка	10
4.3	наличие в течение года факта непредставления отчетности (несвоевременного представления, представления недостоверной отчетности)	4
4.4	наличие в течение года двух и более обоснованных жалоб на противоправные действия организации и (или) ее должностных лиц в рамках заключенных договоров финансовой аренды (лизинга)	9
4.5	наличие в течение года факта непредставления сведений (несвоевременного представления, представления недостоверных сведений) в реестр лизинговых организаций Национального банка, за исключением почтового адреса или адреса электронной почты организации, контактных телефонов, факса	4

№ п/п	Наименование критерия	Баллы
4.6	наличие в течение года двух и более фактов корректировки отчетности	2
4.7	доля обязательств по договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным с физическими лицами, на две и более отчетные даты составляет 50 и более процентов лизингового портфеля	5
4.8	установление факта неплатежеспособности, приобретающей устойчивый характер (наличие на конец отчетного периода одновременно коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, имеющих значения менее нормативных в течение четырех кварталов, предшествующих составлению последней бухгалтерской отчетности, и коэффициента обеспеченности обязательств активами, имеющего значение менее нормативного или равное ему)	3
4.9	установление факта одновременного невыполнения требований к размеру собственного капитала, либо к руководителю лизинговой организации, осуществляющей лизинговую деятельность с жилыми помещениями, либо к размеру фонда для покрытия возможных и (или) имеющихся убытков по договорам лизинга жилого помещения и отсутствия информации о прекращении лизинговой деятельности с жилыми помещениями на сайте лизинговой организации и в принадлежащих ей помещениях	10
4.10	осуществление лизинговой деятельности с жилыми помещениями	4
5. Форекс-компании		
5.1	наличие убытка в течение года	3
5.2	неисполнение предписания (требования) Национального банка	10
5.3	наличие в течение года факта непредставления отчетности (несвоевременного представления, представления недостоверной отчетности)	4
5.4	наличие в течение года двух и более обоснованных жалоб на противоправные действия форекс-компании и (или) ее должностных лиц в рамках осуществляемой деятельности либо факта направления клиентом форекс-компании искового заявления в суд	9
5.5	наличие в течение года факта непредставления сведений (несвоевременного представления, представления недостоверных сведений) в реестр форекс-компаний Национального банка, за исключением почтового адреса	

№ п/п	Наименование критерия	Баллы
	или адреса электронной почты организации, контактного телефона, факса, данных документов, удостоверяющих личность учредителей (участников) форекс-компании, руководителя, главного бухгалтера (бухгалтера), сотрудников структурного подразделения, осуществляющего внутренний контроль, их места жительства и телефонов	4
5.6	наличие в течение года двух и более фактов корректировки отчетности	2
5.7	установление факта создания положения, угрожающего финансовой устойчивости форекс-компании, своевременному и полному исполнению ею своих обязательств (наличие шести и более фактов одновременного несоблюдения трех и более установленных финансовых нормативов в течение 12 отчетных недель)	8
5.8	наличие в течение года двух и более фактов несоблюдения норматива мгновенной и (или) текущей ликвидности на две отчетные даты подряд	5
5.9	наличие в течение года двух и более фактов несоблюдения норматива максимального размера открытых позиций	5
5.10	поступление в течение года от Национального форекс-центра трех и более предупреждений подряд о возникновении риска несоблюдения отдельного финансового норматива	2
5.11	более 30 процентов денежных средств форекс-компании, уменьшенных на размер маржинального обеспечения ее клиентов, размещено на счетах банков-нерезидентов	4
5.12	наличие в течение года двух и более фактов нарушения форекс-компанией требования об исполнении распоряжения клиента на лучших в данный момент времени для него условиях	9
5.13	отношение количества операций клиентов форекс-компании с отрицательным финансовым результатом к общему числу операций ее клиентов, имеющих значение выше среднего значения данного показателя, рассчитанного для всех субъектов рынка	6
5.14	доля активных клиентов в общем количестве клиентов форекс-компании ниже значения данного показателя, рассчитанного для всех субъектов рынка	5
5.15	вывод совокупной открытой позиции клиентов осуществляется на внешнего контрагента – резидента оффшорной зоны	6

№ п/п	Наименование критерия	Баллы
5.16	учредитель форекс-компания является резидентом оффшорной зоны	4
5.17	наличие в Национальном банке информации о недобросовестном рыночном поведении любой из компаний, входящих вместе с форекс-компанией в общую группу компаний	9