



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

11 января 2018 г. № 7

г. Мінск

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

г. Минск

Об утверждении контрольного
списка вопросов (чек-листа)

(в ред. Постановления Правления
Национального банка Республики
Беларусь от 19.09.2018 № 420)

На основании Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2017 г. № 376 "О мерах по совершенствованию контрольной (надзорной) деятельности" и в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28 декабря 2017 г. № 1029 "О внесении изменений и дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 13 декабря 2012 г. № 1147" Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить контрольный список вопросов (чек-лист) в сфере надзора за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями и признаваемых входящими в состав банковского холдинга, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" согласно приложению.

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

Председатель Правления

П.В.Каллаур

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Республики Беларусь
11.01.2018 № 7
(в редакции постановления
Правления Национального
банка Республики Беларусь
19.09.2018 № 420)

КОНТРОЛЬНЫЙ СПИСОК ВОПРОСОВ (ЧЕК-ЛИСТ) №
в сфере надзора за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, юридических лиц,
не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями и признаваемых входящими
в состав банковского холдинга, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь"

Дата начала заполнения 20 г.

Дата завершения заполнения 20 г.

Дата направления 20 г.

СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛИРУЮЩЕМ (НАДЗОРНОМ) ОРГАНЕ

Наименование контролирующего (надзорного) органа

Инициалы, фамилия, должность, контактный телефон проверяющего (руководителя проверки) или
должностного лица, направившего контрольный список вопросов (чек-лист)

ЧЕК-ЛИСТ ЗАПОЛНЕН: в ходе проверки при планировании проверки

ВИД ПРОВЕРКИ: выборочная внеплановая

СФЕРА КОНТРОЛЯ (НАДЗОРА)

Надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями и признаваемых входящими в состав банковского холдинга

Надзор за деятельностью открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь"

СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕРЯЕМОМ СУБЪЕКТЕ

Учетный номер плательщика

Наименование проверяемого субъекта

Место нахождения проверяемого субъекта (объекта проверяемого субъекта)

Место осуществления деятельности

Характеристики объекта проверяемого субъекта

Инициалы, фамилия, должность, контактный телефон представителя (представителей) проверяемого субъекта

Перечень нормативных правовых актов, в соответствии с которыми предъявляются требования к контрольному списку вопросов (чек-листу)

1. Банковский кодекс Республики Беларусь.
2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213).
3. Инструкция 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, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214) (далее – Инструкция № 138).
4. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 201, 8/21330) (далее – Инструкция № 125).
5. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 08.12.2012, 8/26605) (далее – Инструкция № 550).
6. Инструкция об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 557 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.11.2012, 8/26575) (далее – Инструкция № 557).
7. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики

Беларусь“, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.01.2013, 8/26759) (далее – Инструкция № 625).

8. Инструкция о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 января 2013 г. № 19 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.02.2013, 8/26912) (далее – Инструкция № 19).

9. Инструкция о порядке и условиях выплаты вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 сентября 2013 г. № 524 ”О некоторых вопросах оплаты труда“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 25.10.2013, 8/27999) (далее – Инструкция № 524).

10. Инструкция 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 финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 818 ”О некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 17.02.2015, 8/29598) (далее – Инструкция № 818).

11. Инструкция об организации банками, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“ внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 января 2018 г. № 25 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 23.02.2018, 8/32843) (далее – Инструкция № 25).

12. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.04.2018, 8/32980) (далее – Инструкция № 149).

№ п/п	Наименование предъявляемых требований	Пояснение	Структурные элементы нормативных правовых актов, устанавливающих требования	Да	Нет	Не требуется	Количественный показатель	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. ОЦЕНКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ								
1.1.	В локальных нормативных правовых актах банка распределены полномочия и ответственность в области корпоративного управления между наблюдательным советом (советом директоров), созданными при нем комитетами и исполнительным органом банка		пункты 6, 7, 13, 14 Инструкции № 557, пункты 16, 17 Инструкции № 550, пункты 6 – 8 Инструкции № 625					
1.2.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, регламентирующие деятельность наблюдательного совета (совета директоров), включая процедуру подбора кандидатов в его члены, а также деятельность его комитетов		пункты 7, 13 Инструкции № 557					
1.3.	Состав наблюдательного совета (совета директоров) соответствует требуемому		статья 109 ¹ Банковского кодекса Республики Беларусь					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	количеству независимых директоров							
1.4.	Банком осуществляется внешняя независимая оценка эффективности корпоративного управления		пункт 5 Инструкции № 557					
1.5.	Банком осуществляются ежегодная самооценка эффективности деятельности наблюдательного совета (совета директоров), его членов, внутренняя оценка эффективности деятельности исполнительного органа		пункт 7 Инструкции № 557					
1.6.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, регламентирующие политику оплаты труда и выплаты вознаграждений, соответствующие целям и стратегии развития банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности банка и его работников, их влиянием на риск-профиль банка		пункт 7 Инструкции № 557					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.7.	В банке в текущем году выявлены нарушения требований Национального банка к организации системы корпоративного управления банком		пункты 5, 7, 8, 13, 17, 18 Инструкции № 557					
1.8.	В банке в текущем году выявлены нарушения требований Национального банка к выплате вознаграждений руководителям банка по итогам работы за отчетный год или годового бонуса		пункты 3, 4 Инструкции № 524					
1.9.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, регламентирующие политику управления конфликтом интересов, позволяющие выявлять конфликты интересов и принимать меры по их урегулированию		пункт 18 Инструкции № 557, пункт 17 Инструкции № 625					
1.10.	На официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет информация раскрыта в соответствии с требованиями Национального банка		пункты 8 – 14 Инструкции № 19					
II. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ								
2.1.	В банке создана система управления рисками (подраз-		пункты 15 – 23 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	деления, должностные лица, ответственные за управление рисками, их полномочия и ответственность закреплены в локальных нормативных правовых актах)							
2.2.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, регламентирующие управление рисками, в том числе на уровне банковской группы (холдинга) (для банка, являющегося головной организацией)		пункты 16, 24 Инструкции № 550					
2.3.	В деятельности должностного лица, ответственного за управление рисками, исключен конфликт интересов		пункт 20 Инструкции № 550					
2.4.	Банком определены толерантность к присутствующим ему рискам, склонность к риску (риск-аппетит)		пункты 16, 18 Инструкции № 550					
2.5.	Банком соблюдаются утвержденные плановые (целевые) показатели уровня рисков (риск-профиля) и капитала		пункты 15, 25, 35 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.6.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, регулирующие выявление существенных рисков банка		пункты 5, 24, 26, 28 Инструкции № 550					
2.7.	В банке в текущем году выявлены нарушения требований Национального банка к организации системы управления рисками		пункты 15 – 23 Инструкции № 550					
2.8.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, устанавливающие порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банка и должностным лицам управленческой отчетности о рисках, капитале, сценариях и результатах стресс-тестов		пункт 35 Инструкции № 550					
2.9.	Банком утверждены план действий на случай непредвиденных обстоятельств и план финансирования в кризисных ситуациях		пункт 36 Инструкции № 550					
III. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ								
3.1.	В банке создана система внутреннего контроля (подразделения, должностные		пункты 5, 6, 9, 12, 14, 15 Инструкции № 625					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	лица, их полномочия и ответственность закреплены в локальных нормативных правовых актах)							
3.2.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, регламентирующие организацию внутреннего контроля, в том числе на уровне банковской группы (холдинга) (для банка, являющегося головной организацией)		пункты 3, 6, 15 Инструкции № 625					
3.3.	В деятельности должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, исключен конфликт интересов		пункт 9 Инструкции № 625					
3.4.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, в которых определен порядок контролирования деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности		пункт 19 Инструкции № 625					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.5.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, регламентирующие организацию внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения		пункт 7 Инструкции № 818					
3.6.	В банке создана постоянно действующая служба внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, подотчетная наблюдательному совету (совету директоров)		пункт 5 Инструкции № 625, пункт 8 Инструкции № 818					
3.7.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, определяющие порядок, состав, уровни и периодичность представления		пункт 23 Инструкции № 625					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	органам управления банка, аудиторскому комитету и должностным лицам управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля							
3.8.	В банке в текущем году выявлены нарушения требований Национального банка к организации системы внутреннего контроля		пункты 6 – 9, 14, 15, 22 – 25, 27 Инструкции № 625					
3.9.	Служба внутреннего аудита банка осуществляет оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля, организации деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечения информационной безопасности		пункт 27 Инструкции № 625					
IV. ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА								
4.1.	В локальных нормативных правовых актах банка определены: порядок осуществления классификации активов,		пункты 16, 21 Инструкции № 138					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<p>подверженных кредитному риску, и условных обязательств по степени их надежности, а также используемые при этом критерии, факторы, методики и процедуры принятия и исполнения решений по формированию специальных резервов;</p> <p>методика и порядок оценки способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком, в том числе порядок оценки достаточности у должника поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте по активам, подверженным кредитному риску;</p> <p>методика и порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных кредитов;</p> <p>методика и порядок оценки</p>							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<p>качества и достаточности обеспечения, полученного банком;</p> <p>порядок применения мотивированного суждения об уровне кредитного риска;</p> <p>порядок рассмотрения информации об оценке рисков, принятия решений уполномоченными органами (должностными лицами) о классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств и распределение между ними полномочий;</p> <p>критерии, обеспечивающие детальную оценку уровня риска по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам, для более полного формирования специальных резервов (при использовании дифференцированного размера отчислений в специальные резервы в пределах значений, установленных Инструкцией № 138)</p>							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.2.	<p>В локальных нормативных правовых актах банка определены:</p> <p>перечень количественных и качественных показателей, применяемых при оценке способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком, методика их расчета и оценки;</p> <p>перечень признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком с учетом своих бизнес-модели и риск-профиля, включая склонность к риску (риск-аппетит)</p>		<p>пункты 18 – 20 Инструкции № 138</p>					
4.3.	<p>В локальных нормативных правовых актах банка установлен порядок определения должника по активам, подверженным кредитному риску, при возникновении</p>		<p>пункт 44 Инструкции № 138</p>					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	убытков по которым должниками банка становятся несколько лиц, несущих солидарную ответственность по исполнению обязательств перед банком (включая обязательства банка-эмитента по аккредитиву, банка, выдавшего в пользу банка безотзывное рамбурсное обязательство по аккредитиву)							
4.4.	В локальных нормативных правовых актах банка определены подходы к формированию портфелей однородных кредитов, в том числе признаки однородности, порядок, методы, сроки включения кредитов в портфели однородных кредитов, методика, процедуры классификации и формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, а также их мониторинга		пункт 50 Инструкции № 138					
4.5.	В локальных нормативных правовых актах банка распределены полномочия по		пункты 15, 23 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<p>управлению кредитным риском и ответственность между советом директоров (наблюдательным советом), комитетом по рискам, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами банка и подразделениями, ответственными за управление кредитным риском</p>							
4.6.	<p>Уполномоченным органом банка утверждены локальные нормативные правовые акты, предусматривающие:</p> <ul style="list-style-type: none"> процедуру принятия решения о предоставлении кредита; порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника; порядок оценки эффективности кредитуемых инвестиционных проектов; порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества 		пункт 8 Инструкции № 149					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.7.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка по управлению кредитным риском, определяющие стратегию и политику управления кредитным риском, методики и процедуры выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) кредитного риска		пункт 24 Инструкции № 550					
4.8.	В банке установлена система лимитов и (или) ограничений по управлению кредитным риском (в отношении отдельных клиентов, групп клиентов, сделок, операций и их видов, направлений деятельности)		пункт 31 Инструкции № 550					
4.9.	Банком установлены процедуры принятия мер органами управления банка в случае превышения лимитов, система предупреждения несоблюдения лимитов		пункт 31 Инструкции № 550					
4.10.	В локальных нормативных правовых актах банка		пункт 35 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	установлен порядок информирования наблюдательного совета (совета директоров) и исполнительного органа о случаях превышения установленных лимитов и ограничений							
4.11.	В банке используется система ключевых индикаторов кредитных рисков, отражающих потенциальные источники рисков		пункт 30 Инструкции № 550					
V. ОЦЕНКА РЫНОЧНЫХ РИСКОВ (ВАЛЮТНЫЙ, ФОНДОВЫЙ, ТОВАРНЫЙ РИСК, ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ)								
5.1.	В локальных нормативных правовых актах банка распределены полномочия по управлению рыночными рисками и ответственность между советом директоров (наблюдательным советом), комитетом по рискам, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами банка и подразделениями, ответственными за управление рисками		пункт 15 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5.2.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка по управлению рыночными рисками, определяющие стратегию, политику управления рисками, методики и процедуры их выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) рисков		пункты 19, 24, 28 – 32 Инструкции № 550					
5.3.	В банке установлена система лимитов и (или) ограничений по управлению рыночными рисками (в отношении отдельных клиентов, групп клиентов, сделок, операций и их видов, направлений деятельности)		пункт 31 Инструкции № 550					
5.4.	В банке установлены процедуры принятия мер органами управления банка в случае превышения лимитов, система предупреждения несоблюдения лимитов		пункт 31 Инструкции № 550					
5.5.	В банке установлена система ключевых индикаторов рыночных рисков, отражающих		пункт 30 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	потенциальные источники рисков							
5.6.	В локальных нормативных правовых актах банка установлен порядок информирования наблюдательного совета (совета директоров) и исполнительного органа о сценариях и результатах стресс-тестов для их использования при принятии управленческих решений		пункты 34, 35 Инструкции № 550					
VI. ОЦЕНКА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА								
6.1.	В локальных нормативных правовых актах банка распределены полномочия по управлению операционным риском и ответственность между советом директоров (наблюдательным советом), комитетом по рискам, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами банка и подразделениями, ответственными за управление операционным риском		пункт 15 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
6.2.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка по управлению операционным риском, определяющие стратегию, политику управления операционным риском, методики и процедуры его выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) операционного риска		пункты 19, 24, 28 – 32 Инструкции № 550					
6.3.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка по управлению риском в сфере информационных технологий (ИТ-риском), определяющие стратегию, политику управления данным риском, методики и процедуры его выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) риска в сфере информационных технологий (ИТ-риска)		пункты 19, 24, 28 – 32 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
6.4.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка по управлению риском, связанным с аутсорсингом, определяющие стратегию, политику управления данным риском, методики и процедуры его выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) риска, связанного с аутсорсингом		пункты 19, 24, 28 – 32 Инструкции № 550					
6.5.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка по управлению киберриском, определяющие стратегию, политику управления данным риском, методики и процедуры его выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) киберриска		пункты 19, 24, 28 – 32 Инструкции № 550					
6.6.	В банке установлена система лимитов и (или) ограничений по управлению операционным		пункт 31 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	риском (в отношении сделок, операций и их видов, направлений деятельности)							
6.7.	В банке установлены процедуры принятия мер органами управления банка в случае превышения лимитов, система предупреждения несоблюдения лимитов		пункт 31 Инструкции № 550					
6.8.	В локальных нормативных правовых актах банка определен порядок информирования наблюдательного совета (совета директоров) и исполнительного органа о случаях превышения установленных лимитов и ограничений		пункт 35 Инструкции № 550					
6.9.	В банке установлена система ключевых индикаторов операционного риска, отражающих потенциальные источники риска		пункт 30 Инструкции № 550					
6.10.	В локальных нормативных правовых актах банка установлен порядок информирования наблюдательного совета (совета директоров) и исполни-		пункты 34, 35 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	тельного органа о сценариях и результатах стресс-тестов для их использования при принятии управленческих решений							
VII. ОЦЕНКА РИСКА ЛИКВИДНОСТИ								
7.1.	В локальных нормативных правовых актах банка распределены полномочия по управлению риском ликвидности и ответственность между советом директоров (наблюдательным советом), комитетом по рискам, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами банка и подразделениями, ответственными за управление риском ликвидности		пункт 15 Инструкции № 550					
7.2.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка по управлению риском ликвидности, определяющие стратегию, политику управления риском ликвидности, методики и процедуры его выявления (идентификации) и		пункты 19, 24, 28 – 32 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контроля и ограничения (снижения) риска							
7.3.	В банке установлена система лимитов и (или) ограничений по управлению риском ликвидности (в отношении сделок, операций и их видов, направлений деятельности)		пункт 31 Инструкции № 550					
7.4.	В банке установлены процедуры принятия мер органами управления банка в случае превышения лимитов, система предупреждения несоблюдения лимитов		пункт 31 Инструкции № 550					
7.5.	В банке установлена система ключевых индикаторов риска ликвидности, отражающих потенциальные источники риска		пункт 30 Инструкции № 550					
7.6.	В соответствии с локальными нормативными правовыми актами в банке осуществляется информирование наблюдательного совета (совета директоров) и исполнительного органа о сценариях и результатах		пункты 34, 35 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	стресс-тестов для их использования при принятии управленческих решений							
7.7.	В систему управления риском ликвидности включается план финансирования в кризисных ситуациях, основанный на различных сценариях реализации риска		пункт 36 Инструкции № 550					
VIII. ОЦЕНКА ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ								
8.1.	В локальных нормативных правовых актах банка распределены полномочия по управлению процентным риском банковского портфеля и ответственность между советом директоров (наблюдательным советом), комитетом по рискам, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, должностными лицами банка и подразделениями, ответственными за управление процентным риском банковского портфеля		пункт 15 Инструкции № 550					
8.2.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка по управлению		пункты 19, 24, 28 – 32 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	процентным риском банковского портфеля, определяющие стратегию, политику управления риском, методики и процедуры его выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) риска							
8.3.	В банке установлена система лимитов и (или) ограничений по управлению процентным риском банковского портфеля (в отношении сделок, операций и их видов, направлений деятельности)		пункт 31 Инструкции № 550					
8.4.	В банке установлены процедуры принятия органами управления банка мер в случае превышения лимитов, система предупреждения несоблюдения лимитов		пункт 31 Инструкции № 550					
8.5.	В банке установлена система ключевых индикаторов процентного риска банковского портфеля, отражающих потенциальные источники риска		пункт 30 Инструкции № 550					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
8.6.	В соответствии с локальными нормативными правовыми актами в банке осуществляется информирование наблюдательного совета (совета директоров) и исполнительного органа о сценариях и результатах стресс-тестов для их использования при принятии управленческих решений		пункты 34, 35 Инструкции № 550					
IX. ОЦЕНКА ПРИБЫЛЬНОСТИ (ДОХОДНОСТИ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
9.1.	Утверждены локальные нормативные правовые акты банка, регламентирующие порядок признания в бухгалтерском учете доходов и расходов банка		пункт 9 Инструкции № 125					
9.2.	В текущем году в банке выявлены нарушения требований законодательства к признанию доходов и расходов		пункты 1 – 33 ³ Инструкции № 125					
9.3.	Службой внутреннего аудита проводятся проверки по вопросам сохранности активов и вложений, включая их фактическое наличие и отражение в учете		пункт 27 Инструкции № 625					

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Х. ОЦЕНКА ВНУТРЕННЕЙ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА								
10.1.	В банке организована внутренняя процедура оценки достаточности капитала		пункт 29 Инструкции № 550					
10.2.	Банком утверждена методология идентификации существенных видов рисков		пункт 9 Инструкции № 25					
10.3.	В банке осуществляется расчет доступного и экономического капиталов, производится оценка достаточности капитала		пункт 13 Инструкции № 25					
10.4.	В рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала в банке организованы использование экономического капитала, установление и контроль лимитов		пункт 21 Инструкции № 25					
10.5.	Банком формируется управленческая отчетность по вопросам внутренней процедуры оценки достаточности капитала		пункт 23 Инструкции № 25					

(должность проверяющего (руководителя проверки))

(подпись)

(инициалы, фамилия)

” “ _____ 20 _____ г.

(должность представителя проверяемого субъекта)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

” ____ “ _____ 20____ г.

Примечания:

1. Графа ”Пояснение“ при необходимости заполняется контролирующим органом.
2. В графе ”Да“ проставляется отметка, если предъявляемое требование реализовано в полном объеме.
3. В графе ”Нет“ проставляется отметка, если предъявляемое требование не реализовано или реализовано не в полном объеме.
4. В графе ”Не требуется“ проставляется отметка, если предъявляемое требование не подлежит реализации проверяемым субъектом и (или) контролю (надзору) в отношении данного проверяемого субъекта.
5. В графе ”Количественный показатель“ проставляется количественный показатель, если предъявляемое требование подлежит количественной оценке.
6. В графе ”Примечание“ отражаются поясняющая информация, если предъявляемое требование реализовано не в полном объеме, и иные соответствующие сведения проверяемого субъекта.