Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

30 июня 2011 г. N 266

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ РЕКОМЕНДАЦИЙ О МЕТОДИКЕ ПРОВЕДЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПРОВЕРОК БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОЦЕНКЕ УРОВНЯ РИСКОВ

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.03.2014 N 193)

На основании статей 26 и 34 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые [Рекомендации](#P31) о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков.

2. Признать утратившими силу:

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2007 г. N 87 "Об утверждении Рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков";

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 2 октября 2009 г. N 328 "О внесении дополнений в Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков".

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

Исполняющий обязанности

|  |  |
| --- | --- |
| Председателя Правления | Ю.М.Алымов |

 УТВЕРЖДЕНО

 Постановление Правления

 Национального банка

 Республики Беларусь

 30.06.2011 N 266

 (в редакции постановления

 Правления Национального

 банка Республики Беларусь

 28.03.2014 N 193)

РЕКОМЕНДАЦИИ

О МЕТОДИКЕ ПРОВЕДЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПРОВЕРОК БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОЦЕНКЕ УРОВНЯ РИСКОВ

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.03.2014 N 193)

РАЗДЕЛ I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Настоящие Рекомендации определяют методы и способы осуществления проверок и предназначены для практического использования работниками центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь (далее - Национальный банк), главных управлений Национального банка по областям (далее - главные управления по областям) в целях обеспечения их взаимодействия и исключения дублирования надзорных функций при проведении проверок банков или небанковских кредитно-финансовых организаций (далее - банки), юридических лиц, не являющихся банками и признаваемых входящими в состав банковского холдинга согласно статье 35 Банковского кодекса Республики Беларусь, достижения максимальной эффективности проводимых проверок, полного использования полученной в процессе проверок надзорной информации, непрерывности и последовательности процесса надзора на всех стадиях проверочной работы (планирование проверок, подготовка к проведению проверки, проведение проверки, подготовка материалов по результатам проверки, оформление результатов проверки и принятие решений по оценке рисков, определение инспекционной оценки по итогам комплексной проверки).

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

2.1. количественные факторы оценки риска - критерии оценки степени риска, имеющие числовое выражение и фактически отражающие степень выполнения банком нормативов безопасного функционирования, лимитов операций и рисков, плановых показателей и иных ограничений, установленных локальными нормативными правовыми актами (далее - ЛНПА) банка;

2.2. качественные факторы оценки риска - критерии оценки качества управления риском, отражающие выполнение банком законодательства Республики Беларусь, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, а также его рекомендаций, соответствующих ЛНПА банка;

2.3. кредитный портфель - совокупность требований банка, возникших в результате предоставления кредитов, выдачи (продажи) векселей с отсрочкой оплаты, осуществления финансовой аренды (лизинга), финансирования под уступку денежного требования (факторинга), исполнения банками выданных обязательств за третьих лиц, осуществления иных операций, подверженных кредитному риску, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов, размещению межбанковских депозитов, приобретению ценных бумаг, удерживаемых до погашения;

2.4. инвестиционный портфель - совокупность вложений в уставные фонды дочерних банков и других юридических лиц, долевых участий, произведенных с целью получения возможности участия в управлении объектами инвестиционной деятельности, получения прибыли (дохода) и (или) достижения иного значимого результата;

2.5. внебалансовые требования и внебалансовые обязательства - требования и обязательства, не отраженные на балансовых счетах банка;

2.6. проблемные активы (условные обязательства) - задолженность, подверженная кредитному риску, условные обязательства и ценные бумаги, классифицированные по III, IV, V группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. N 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., N 184, 8/15214);

2.7. чувствительность - подверженность стоимости активов (обязательств, нормативного капитала) банка воздействию отдельных внешних или внутренних факторов деятельности банка, банковских рисков;

2.8. критическая величина показателя нормативного капитала - значение показателя достаточности нормативного капитала, после приближения к которому существенно вырастет вероятность его невыполнения банком;

2.9. экономическая стоимость банка - текущая (справедливая, приведенная) стоимость всех будущих чистых денежных потоков банка, рассчитанная по формуле: ожидаемые денежные потоки по активам минус ожидаемые денежные потоки по обязательствам плюс ожидаемые чистые денежные потоки по внебалансовым позициям;

2.10. модель оценки VaR (Value-at-Risk) - базирующаяся на статистических методах модель оценки группы активов (пассивов), которая устанавливает границы возможных потерь с указанием их вероятности;

VaR - выраженная в денежных единицах максимально возможная величина потерь за определенный период времени с заданным доверительным интервалом (например, какие максимальные потери может понести банк по имеющемуся кредитному портфелю за один день с 99 процентами вероятности);

2.11. андеррайтинг - посредническая деятельность по первичному размещению выпуска ценных бумаг эмитента с гарантированием его полного или частичного приобретения (гарантирование размещения);

2.12. встречные сделки - операции между двумя банками, предусматривающие одновременное встречное размещение денежных средств в одной и той же сумме на равнозначных условиях;

2.13. недостаток (разрыв) ликвидности - недостаток ликвидности, возникший в результате несоответствия требований и обязательств по срокам погашения;

2.14. система раннего предупреждения - совокупность методов и процедур, позволяющих оценить вероятность и причины возникновения в будущем кризисных ситуаций в деятельности банка и выработать механизмы защиты от их негативных последствий;

2.15. валютная корзина - специально подобранный банком набор иностранных валют, курс которых рассчитывается как их средняя величина с помощью математических методов;

2.16. метод "валютной корзины" - метод хеджирования (страхования) валютного риска, заключающийся в коррекции суммы платежа по контракту пропорционально изменению среднего курса валютной корзины;

2.17. валютная сделка - сделка покупки, продажи, конверсии иностранной валюты;

2.18. акции "первого эшелона" - высоколиквидные ценные бумаги кредитоспособных стабильных эмитентов, постоянно пользующиеся повышенным спросом на фондовом рынке и дающие их владельцам гарантии надежности и рентабельности (в международной практике так называемые "голубые фишки");

2.19. акции "второго эшелона" - ценные бумаги, не подпадающие под определение [подпункта 2.26 пункта 2](#P69) настоящих Рекомендаций;

2.20. контроллинг - инструмент управления, используемый для объединения данных из разных учетных систем банка, упорядочения и предоставления их органам управления банка для осуществления оперативного и стратегического планирования, анализа, внутреннего контроля и принятия решений;

2.21. условные потери - максимально возможные потери в результате операционного инцидента, которые банк избежал вследствие реализации заранее предусмотренных планов (процедур) предотвращения операционных инцидентов, рассчитываемые как разница между потерями, которые могли быть понесены в результате операционного инцидента, и понесенными потерями;

2.22. упущенная выгода - измеряемые количественным образом доходы, которые предполагались банком к получению, но не были получены (были недополучены) в результате операционного инцидента;

2.23. бета-фактор - установленная Базельским комитетом по банковскому надзору (далее - Базельский комитет) фиксированная величина (процент), связывающая уровень требований к нормативному капиталу с уровнем валового дохода для каждой из бизнес-линий банка;

2.24. система информационной безопасности - совокупность защитных мер, защитных средств и процессов их эксплуатации, включая ресурсное и административное (организационное) обеспечение;

2.25. система менеджмента информационной безопасности - часть менеджмента банка, предназначенная для создания, реализации, эксплуатации, внутреннего мониторинга, анализа, поддержки и совершенствования системы обеспечения информационной безопасности;

2.26. система обеспечения информационной безопасности - совокупность системы информационной безопасности и системы менеджмента информационной безопасности банка;

2.27. государственный информационный ресурс - информационный ресурс, формируемый или приобретаемый за счет средств республиканского или местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов, а также средств государственных юридических лиц;

2.28. RAROC (risk-adjusted return on capital) - скорректированная на риск доходность капитала (уровень доходности инвестиций, учитывающий величину риска путем корректировки самой доходности, а не величины ожидаемых вложений капитала);

2.29. инспекционная оценка банка - совокупная оценка показателей деятельности банка и уровня рисков, рассчитываемая с использованием определенной шкалы по результатам комплексной проверки банка.

3. Термины "плановая проверка", "внеплановая проверка", "комплексная проверка", "тематическая проверка", "тематическая оперативная проверка", "совместная проверка", "акт (справка) проверки", "заключение по результатам проверки", "проверяющий", "руководитель проверки" имеют значения, определенные Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. N 510 "О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь" (далее - Указ N 510) и утвержденным им Положением о порядке организации и проведения проверок (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., N 1/11062).

4. Термины "мотивированное суждение", "корпоративное управление банком", "органы управления банка", "структурное подразделение банка" имеют значения, определенные Банковским кодексом Республики Беларусь.

5. Термины "текущий надзор", "куратор банка" имеют значения, определенные Положением об организации надзорного цикла в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июня 2013 г. N 409.

6. Термин "конфликт интересов" имеет значение, определенное Инструкцией об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. N 557 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 26.11.2012, 8/26575).

7. Термины "риск", "система управления рисками", "процесс управления рисками", "толерантность к риску", "риск-профиль", "склонность к риску (риск-аппетит)", "кредитный риск", "страновой риск", "рыночный риск", "процентный риск торгового портфеля", "фондовый риск", "валютный риск", "товарный риск", "процентный риск банковского портфеля", "риск ликвидности", "риск фондирования ликвидности", "рыночный риск ликвидности", "операционный риск", "правовой риск", "ИТ-риск", "стратегический риск", "риск потери деловой репутации (репутационный риск)", "риск концентрации", "концентрация риска", "стресс-тест (стресс-тестирование)", "управленческая отчетность", "ключевые индикаторы рисков" имеют значения, определенные Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. N 550 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 08.12.2012, 8/26605).

8. Термины "система внутреннего контроля", "внутренний контроль", "информационная безопасность", "доступность информации", "целостность и подлинность информации", "конфиденциальность информации" имеют значения, определенные Инструкцией об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. N 625 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 11.01.2013, 8/26759).

9. Термины "общие резервы на покрытие возможных убытков", "торговый портфель", "розничный портфель", "страновой портфель", "долговые инструменты", "долевые инструменты", "драгоценные металлы", "товар", "величина риска", "нормативный капитал", "позиция", "производная ценная бумага", "базовый индикативный подход", "стандартизированный подход", "бизнес-линия" имеют значения, определенные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. N 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., N 186, 8/15213).

10. Термины "пруденциальная отчетность", "операционный инцидент", "прямые потери", "косвенные потери", "потенциальные потери" имеют значения, определенные Инструкцией о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. N 172 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., N 201, 8/15355).

11. Термины "активы, подверженные кредитному риску", "условные обязательства", "портфель однородных кредитов", "срочная задолженность", "обеспеченная задолженность", "недостаточно обеспеченная задолженность", "необеспеченная задолженность", "безнадежная задолженность", "ценные бумаги, подверженные кредитному риску", "ценные бумаги, подверженные обесценению" имеют значения, определенные Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

12. Термины "бизнес-план", "стратегический план развития" имеют значения, определенные Инструкцией о требованиях, предъявляемых к бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. N 554 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.02.2012, 8/26592).

13. Термин "раскрытие информации" имеет значение, определенное Инструкцией о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 января 2013 г. N 19 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.02.2013, 8/26912).

14. Термины "внутренняя оценка капитала", "доступный капитал", "экономический капитал" имеют значения, определенные Рекомендациями о методике внутренней оценки капитала в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2013 г. N 563.

15. Термины "показатели капитала", "показатель левереджа", "показатель покрытия ликвидности", "показатель чистого стабильного фондирования" имеют значения, определенные Методикой расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 сентября 2012 г. N 493.

16. Термин "инструменты мониторинга риска ликвидности" имеет значение, определенное Рекомендациями о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2013 г. N 562.

17. Термин "скоринг кредитоспособности" имеет значение, определенное Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 30 декабря 2003 г. N 226 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., N 19, 8/10459).

18. Термины "кредитная история", "Кредитный регистр", "кредитный отчет" имеют значения, определенные Законом Республики Беларусь "О кредитных историях" и Инструкцией о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. N 67 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., N 158, 8/21089).

19. Термины "финансовый инструмент", "справедливая стоимость", "хеджирование" имеют значения, определенные Национальным стандартом финансовой отчетности 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (НСФО 32), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. N 406.

20. Термины "признание", "прекращение признания", "производный инструмент" имеют значения, определенные Национальным стандартом финансовой отчетности 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. N 422 (далее - НСФО 39).

21. Термины "эмиссия карточек", "эквайринг", "процессинг", "счет клиента" имеют значения, определенные Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. N 34 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.01.2013, 8/26811).

22. Термин "cash-in" имеет значение, определенное Правилами осуществления операций с электронными деньгами, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. N 201 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., N 139, 8/10290).

23. Термин "участник платежных систем" имеет значение, определенное Техническим кодексом установившейся практики ТКП 477-2013 (07040) "Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежных систем. Общие требования", утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 февраля 2013 г. N 117.

ГЛАВА 2

ОСОБЕННОСТИ ПОДГОТОВКИ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ

24. Проведение проверок осуществляется в рамках текущего надзора за банковской деятельностью в соответствии с порядком, установленным Указом N 510, с учетом особенностей взаимодействия работников центрального аппарата Национального банка, главных управлений по областям при проведении проверки банка, структурных подразделений банка.

При планировании проверок банков, осуществляемых Главным управлением банковского надзора Национального банка (далее - Главное управление банковского надзора), учитываются следующие факторы:

финансовое состояние банка, структура активов и пассивов, существенные изменения в структуре бухгалтерского баланса, разнообразие и уровень рисков банка, оцененных на основании данных бухгалтерского баланса и других форм отчетности (включая пруденциальную);

существенные изменения в составе учредителей (участников) и структуре собственности банка; изменения в составе собственников пакетов акций, дающие возможность влиять на принятие стратегических решений;

значительные для банка изменения в составе органов управления и организационной структуре банка;

освоение банком новых видов деятельности (банковских операций);

влияние банка на развитие экономики страны, области, отдельной отрасли экономики, доля в активах банковской системы, кредитных вложениях, аккумулировании средств населения;

результаты предыдущих комплексных и тематических проверок, а также принятые по результатам этих проверок меры;

инспекционная оценка банка, определенная по результатам предыдущей комплексной проверки.

Выбор структурных подразделений банка, подлежащих проверке в рамках комплексной проверки банка, при ее планировании осуществляется с учетом вышеуказанных факторов применительно к структурному подразделению банка, а также с учетом того, осуществлялась ли проверка структурного подразделения банка ранее.

Кроме того, принимаются во внимание доля структурного подразделения банка в активах и обязательствах банка, в том числе по проблемным активам (условным обязательствам), количество и объем осуществляемых операций, разветвленность организационной структуры; потенциальное влияние структурного подразделения банка на финансовое состояние банка, наличие крупных рисков.

Перечень выбранных для комплексной проверки структурных подразделений банка определяется Главным управлением банковского надзора на основании предложений главных управлений по областям и подразделений центрального аппарата Национального банка, принимающих участие в комплексной проверке.

Представительства банков проверяются, как правило, в ходе тематических проверок. При проверке банков, их структурных подразделений в соответствии с требованиями заключенных Национальным банком международных соглашений о трансграничном надзоре следует принимать во внимание особенности, отраженные в соответствующих меморандумах.

25. Проведению плановой проверки должна предшествовать подготовительная работа, в процессе которой определяются период и сроки проверки банка (его структурного подразделения), перечень вопросов, подлежащих проверке, формируется группа проверяющих, распределяются обязанности между ее членами, определяется руководитель проверки.

Подготовка к проведению проверки, осуществляемой Главным управлением банковского надзора (управлениями банковского надзора главных управлений по областям), осуществляется до выхода членов группы проверяющих в банк, структурное подразделение банка в целях максимального изучения его деятельности на основе пруденциальной отчетности и иной надзорной информации, представленной подразделением дистанционного надзора, определения приоритетных направлений проверки, предварительного планирования действий проверяющих.

Подготовка к плановой проверке начинается, как правило, за месяц до даты ее начала. Управление инспекции Главного управления банковского надзора (далее - управление инспекции) информирует куратора банка о проведении проверки и запрашивает в подразделениях, осуществляющих дистанционный надзор (далее - подразделения дистанционного надзора), информацию, необходимую для подготовки к проверке. Управление инспекции (управления банковского надзора главных управлений по областям) направляет в заинтересованные подразделения центрального аппарата Национального банка (главных управлений по областям) предложение принять участие в проверке.

При подготовке к проведению комплексной проверки банка руководителем проверки и членами группы проверяющих может быть использована следующая информация, имеющаяся в Национальном банке:

документы, представленные банком для государственной регистрации (с изменениями и дополнениями), получения специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее - лицензия Национального банка), согласия и разрешения Национального банка;

бухгалтерский баланс и другие формы отчетности (включая пруденциальную отчетность), аналитические материалы, подготовленные на основании отчетности;

последние (при необходимости и предыдущие) годовой отчет банка и заключение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя);

информация о вынесенных предписаниях, примененных к банку мерах воздействия за проверяемый период, а также о причинах их применения;

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

Дополнительным источником информации о банке, которую куратор представляет руководителю проверки, при необходимости может служить переписка между банком и Национальным банком по различным вопросам деятельности (например, обращения по поводу внесения изменений и (или) дополнений в лицензию Национального банка, получения согласия на создание новых филиалов банка, запросы банка об отражении в отчетности тех или иных нестандартных операций и ситуаций, об установлении льгот или неприменении мер воздействия за те или иные нарушения). Подразделения дистанционного надзора получают информацию о подобных запросах и обращениях банка, поступивших в Главное управление банковского надзора, в рабочем порядке по согласованию с руководителями подразделений Главного управления банковского надзора, информацию о запросах, поступивших в иные структурные подразделения Национального банка, - по письменному запросу, направленному в указанные подразделения.

Руководитель проверки знакомится с имеющимися в подразделениях дистанционного надзора материалами, содержащими анализ финансового состояния и показателей деятельности банка за проверяемый период, включающими, как правило:

общие вопросы (наименование и лицензионные полномочия банка, его структура, состав банковского холдинга, банковской группы, перечень дочерних и зависимых организаций, перечень лиц, оказывающих существенное влияние);

ключевые вопросы деятельности банка, включая информацию о последней проверке Национального банка (время проведения, основные выявленные нарушения и принятые меры) и аудиторской проверке;

анализ соблюдения нормативов безопасного функционирования и иных пруденциальных требований;

анализ структуры и качества активов;

анализ эффективности (рентабельности) деятельности банка;

анализ собственных и привлеченных средств;

анализ ликвидности.

Руководитель проверки и члены группы проверяющих могут получать иную информацию о проверяемом банке, имеющуюся в распоряжении подразделения дистанционного надзора.

При подготовке к проверке структурного подразделения банка используется информация о проверяемых структурных подразделениях банка, имеющаяся в главных управлениях по областям.

В случае проведения тематических проверок на подготовительном этапе изучается информация, которая относится к проверяемым вопросам, направлениям деятельности, структурным подразделениям банка.

На основании полученной информации руководителем проверки совместно с куратором заполняется форма подготовки к проведению проверки, которая позволяет выявить основные риски и эффективно определить направления проверки, а также служит основой для формирования перечня вопросов, подлежащих проверке, подготовки распоряжения и предписания на проведение проверки.

Форма подготовки к проведению проверки подписывается руководителем проверки и куратором проверяемого банка, визируется начальником управления инспекции и начальником подразделения дистанционного надзора, согласовывается с заместителем начальника Главного управления банковского надзора до начала проверки.

В главных управлениях по областям форма подготовки к проведению проверки заполняется и подписывается членом группы проверяющих, ответственным за проверку структурного подразделения банка, только в части, относящейся к проверяемому структурному подразделению банка, на основании информации, имеющейся в главных управлениях по областям, и визируется начальником управления банковского надзора главного управления по области.

Руководителем проверки банка при необходимости даются указания и рекомендации членам группы проверяющих, осуществляющим комплексные (тематические) проверки структурных подразделений банка; ставятся конкретные вопросы, подлежащие проверке; в главные управления по областям направляются сведения о финансовом состоянии проверяемого банка, об акционерах, участниках, инсайдерах и взаимосвязанных должниках, крупных рисках и другая необходимая информация.

При необходимости непосредственно перед проверкой банка управлением инспекции могут проводиться рабочие совещания с участием работников подразделений центрального аппарата Национального банка, главных управлений по областям, работников иных организаций в соответствии с Указом N 510, участвующих в проверке.

26. Персональный состав и численность группы проверяющих определяются исходя из круга подлежащих проверке вопросов, сложности и объема предстоящей проверки и ее характера.

Проверки банков проводятся работниками Главного управления банковского надзора, других подразделений центрального аппарата Национального банка, главных управлений по областям, при необходимости с привлечением работников иных организаций в соответствии с Указом N 510.

Работники центрального аппарата Национального банка могут проводить проверки во всех банках, структурных подразделениях банков независимо от места их нахождения.

Работники главных управлений по областям проводят проверки в банках, структурных подразделениях банков, расположенных на территории деятельности данного главного управления по области.

При необходимости работники главных управлений по областям могут привлекаться к участию в проводимых Главным управлением банковского надзора проверках банков, структурных подразделений банков, расположенных вне территории деятельности данного главного управления по области, по согласованию с начальником (заместителем начальника) Главного управления банковского надзора и начальником управления инспекции.

В рамках сроков, установленных распоряжением о проведении проверки банка, распоряжением руководителя главного управления по области определяются сроки участия в проверке структурного подразделения банка работников главного управления по области, распределение между ними вопросов, подлежащих проверке, а также сроки представления информации по результатам проверки структурного подразделения банка по отдельным вопросам деятельности руководителю проверки для включения в акт проверки банка (заключение по результатам проверки).

Главные управления по областям по результатам проверки структурных подразделений банка представляют информацию в соответствующие подразделения центрального аппарата Национального банка лицу, ответственному за подготовку (составление) материалов по результатам проверки для включения в акт проверки банка (заключение по результатам проверки), в срок, установленный распоряжением на проведение проверки банка.

При включении в перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках оценки операционного риска (организация наличного денежного обращения (включая составление соответствующей отчетности), кассовой работы, инкассации и перевозки ценностей, депонирование банком части привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, обеспечение бесперебойной работы банка как участника платежных систем, осуществление безналичных расчетов, осуществление операций с банковскими платежными карточками и электронными деньгами, предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, осуществление валютно-обменных операций с участием физических лиц, соблюдение валютного законодательства Республики Беларусь и выполнение банком функций агентов валютного контроля, деятельность в области кредитных отношений, на рынке ценных бумаг, операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, депозитарная деятельность, организация работы в области обеспечения безопасности и защиты информационных ресурсов, техническая укрепленность и оснащенность помещений банка, организация работы по формированию кредитных историй и получению кредитных отчетов, организация работы банка с обращениями граждан и юридических лиц, иных вопросов), в комплексной проверке принимают участие работники соответствующих подразделений центрального аппарата Национального банка (главных управлений по областям).

В случае проведения плановой тематической проверки по инициативе подразделения дистанционного надзора, управления методологии пруденциального надзора Главного управления банковского надзора, иных подразделений центрального аппарата Национального банка в состав группы проверяющих включаются работники подразделения, инициировавшего проверку, либо группа проверяющих формируется из числа работников этого подразделения.

Аналогичный порядок организации взаимодействия подразделений центрального аппарата Национального банка (главных управлений по областям) применяется при формировании группы проверяющих для проведения внеплановых тематических проверок с учетом круга проверяемых вопросов.

Внеплановые тематические проверки по поручениям органов уголовного преследования по возбужденному уголовному делу, руководителей органов уголовного преследования и судов по находящимся в их производстве делам (материалам) осуществляются главными управлениями по областям только по письменному согласованию с Главным управлением банковского надзора.

Члены группы проверяющих несут персональную ответственность за своевременное и качественное проведение проверки в пределах возложенных на них обязанностей и предоставленных прав. На период проведения проверки они, как правило, освобождаются от выполнения других должностных обязанностей.

27. Руководитель проверки назначается из числа членов группы проверяющих.

При проведении тематической проверки банка (структурного подразделения банка) иными структурными подразделениями Национального банка руководителем проверки назначается работник соответствующего структурного подразделения, осуществляющего проверку.

Руководитель проверки:

осуществляет организационное и методическое руководство группой проверяющих, в соответствии с возложенными обязанностями несет ответственность за организацию проверки от подготовительного этапа до оформления результатов проверки и доведения их до лица, назначившего проверку;

распределяет обязанности между членами группы проверяющих таким образом, чтобы обеспечить эффективное использование специальных знаний и навыков;

устанавливает порядок и режим работы членов группы проверяющих с учетом производственной необходимости и законодательства Республики Беларусь о труде, контролирует выполнение порученных заданий, дает обязательные для исполнения членами группы проверяющих указания по оформлению материалов;

составляет акт либо справку проверки, заключение по результатам проверки, вырабатывает предложения по результатам проверки.

Руководитель проверки вправе устанавливать для ее членов дополнительные задания (в пределах их должностных обязанностей) по согласованию с лицом, назначившим проверку, перераспределять их обязанности, проверять любой участок деятельности, ходатайствовать о приостановлении проверки в случае создания препятствий ее проведению со стороны проверяемого банка, структурного подразделения банка или третьих лиц.

28. При необходимости руководитель банка приглашается руководителем проверки к заместителю Председателя Правления Национального банка, направляющему деятельность Главного управления банковского надзора, либо начальнику Главного управления банковского надзора на организационную встречу, о проведении которой руководитель проверки не позднее чем за 3 рабочих дня информирует подразделение дистанционного надзора (куратора банка). На встрече руководителю банка (уполномоченным должностным лицам банка) представляется руководитель проверки, сообщается количественный состав группы проверяющих, запрашивается необходимая дополнительная информация от банка, решаются иные организационные вопросы. При необходимости аналогичные организационные встречи проводятся главными управлениями по областям с руководителями структурных подразделений проверяемого банка.

29. Проверка банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В качестве основных методов проверки используются метод проверки в сплошном порядке и метод произвольной выборки.

В качестве способов проверки могут использоваться:

изучение ЛНПА банка, регламентирующих проверяемые вопросы, пруденциальной и управленческой отчетности, действующей системы учета, внутреннего контроля и управления рисками;

анализ (например, портфелей, операций, документов), сравнение (например, показателей деятельности со средними показателями по сектору), сопоставление фактических данных (показателей) с плановыми;

оценка соответствия заключенных договоров (сделок) требованиям законодательства Республики Беларусь;

собеседование с руководителями разного уровня и работниками банка по вопросам, находящимся в их компетенции;

истребование письменных и устных объяснений от руководства банка и должностных лиц по вопросам, возникающим в ходе проверки, посещение и осмотр помещений (объектов) банка и иные способы.

Конкретные методы и способы проверки проводимых банком операций и документов определяются проверяющими на месте с учетом специфики банка, а также указаний лица, назначившего проверку, руководителя проверки и рекомендаций руководителей подразделений центрального аппарата Национального банка.

30. При проведении комплексной проверки деятельность банка рассматривается и оценивается, как правило, по следующим направлениям:

оценка уровня рисков, принимаемых банком, и управления ими: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, рыночные риски (процентный риск торгового портфеля, валютный, фондовый, товарный риски), операционный, стратегический риски, риск потери деловой репутации банка (далее - репутационный), риск концентрации и прочие риски;

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

оценка эффективности функционирования банка: прибыльность (доходность) банка, показатели рентабельности;

оценка качества управления банком: корпоративное управление (организационная структура, стратегическое и оперативное планирование, взаимодействие органов управления банка, кадровая политика, меры по исключению конфликта интересов), система управления рисками, система внутреннего контроля, включая внутренний аудит, взаимодействие с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем);

соблюдение банком единой методики расчета показателей нормативного капитала, величины активов и обязательств, включаемых в расчет показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования, величины рисков; выполнение нормативов безопасного функционирования;

выполнение банком требований законодательства Республики Беларусь, регулирующего порядок проведения банками операций, организацию кредитных отношений; наличного денежного обращения, кассовой работы, инкассации и перевозки ценностей; операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, банковскими платежными карточками, электронными деньгами; осуществление безналичных расчетов; соблюдение требований по валютному регулированию и валютному контролю, предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, а также требований в области обеспечения бесперебойной работы банка как участника платежных систем, безопасности и защиты информационных ресурсов, технической укрепленности и оснащенности помещений банка;

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

При проведении проверки структурного подразделения банка в рамках комплексной проверки банка деятельность структурного подразделения рассматривается по следующим направлениям:

соблюдение законодательства Республики Беларусь, нормативных правовых актов Национального банка и ЛНПА банка, регулирующих проверяемые вопросы, выполнение соответствующих рекомендаций Национального банка;

достоверность, полнота и своевременность представления банку сведений для включения в пруденциальную отчетность;

состояние кредитного и операционного рисков (при необходимости по указанию руководителя проверки иных рисков) с указанием факторов влияния;

прибыльность (доходность);

качество управления: адекватность характера и масштаба деятельности структурного подразделения его организационной структуре, кадровому составу, полномочиям руководства подразделения, планы и их выполнение, взаимодействие органов управления банка и руководства структурных подразделений, кадровая политика, принятие мер по исключению конфликта интересов, включенность в систему управления рисками, осуществление внутреннего контроля, внутреннего аудита, взаимодействие с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем).

При проведении тематической проверки банка, структурного подразделения банка оценка их деятельности осуществляется по отдельным направлениям в соответствии с целями и перечнем вопросов, подлежащих проверке.

31. Назначение проверки осуществляется путем издания распоряжения по Национальному банку, в котором указываются:

перечень работников Национального банка, направляемых для осуществления проверки банка, включая работников главных управлений по областям;

руководитель проверки, а также работник управления банковского надзора соответствующего главного управления по области, который является ответственным за организацию и проведение проверки структурного подразделения банка, оформление ее результатов и представление материалов руководителю проверки;

сроки начала и окончания проверки;

сроки представления материалов руководителю проверки.

Предписание на проведение проверки оформляется в центральном аппарате Национального банка с количеством копий, необходимым для охвата запланированных к проверке структурных подразделений банка. Необходимое количество копий направляется в главные управления по областям.

РАЗДЕЛ II

ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА

ГЛАВА 3

АНАЛИЗ АКТИВОВ, ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

32. Поскольку кредитный риск является, как правило, главной причиной потерь (убытков) банка, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного или ненадлежащего исполнения должником-клиентом (контрагентом) обязательств перед банком, следует уделять особое внимание его анализу в ходе проверки как банка, так и структурных подразделений банка.

Оценка кредитного риска включает следующие основные аспекты: проверка соблюдения нормативов ограничения концентрации риска, правильность составления пруденциальной отчетности (включая расчет кредитного риска для включения в расчет нормативов достаточности нормативного капитала); оценка степени кредитного риска (величина, размер рисков); оценка качества управления риском (наличие процедур управления и их адекватная реализация). При установлении фактов искажения расчета показателей, характеризующих выполнение нормативов ограничения концентрации риска, и пруденциальной отчетности проверяющими производится корректировка расчета размера (величины) рисков (с учетом нарушений, выявленных в структурных подразделениях банка) и соответствующих форм пруденциальной отчетности. При этом оценивается степень влияния корректировок на расчет показателей достаточности нормативного капитала.

33. Анализируется выполнение следующих установленных Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций нормативов ограничения концентрации риска:

норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);

норматив суммарной величины крупных рисков;

норматив максимального размера риска на одного инсайдера - физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц;

норматив максимального размера риска на одного инсайдера - физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц;

норматив максимального размера риска на одного инсайдера - юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц;

норматив суммарной величины рисков на инсайдеров - юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц;

норматив суммарной величины рисков на инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц;

норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу "А".

В случае невыполнения этих нормативов оцениваются частота нарушений, их продолжительность, предоставление преференций (например, по объемам и срокам), выполнение установленных Национальным банком графиков приведения нормативов в соответствие, принимаемые банком меры по устранению нарушений; отражается эффективность мер, которые применялись Национальным банком.

Соблюдение установленных требований при отражении активов и внебалансовых обязательств на счетах бухгалтерского учета по экономической сущности, реальность наличия у банка отраженных в учете статей оцениваются на основании досье клиента, документов, подтверждающих право собственности, право требования, балансовых данных и выписок из лицевых счетов, аналитической информации банка, подготавливаемой для осуществления расчета показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования. При этом необходимо обращать внимание на соблюдение требований при отнесении требований и обязательств к взаимосвязанным и правомерность исключения их из расчетов (наличие в договорах условий, при которых необходимость возврата привлеченных средств и (или) исполнения иных обязательств наступает для банка только при условии исполнения его соответствующих требований в сумме, достаточной для исполнения указанных обязательств).

В случае наличия расхождений в расчетах показателей, характеризующих выполнение нормативов ограничения концентрации риска, проверяющими оценивается влияние расхождений на выполнение этих нормативов.

34. Для оценки степени кредитного риска анализируется структура активов (условных обязательств), проверяется правильность их классификации по степени надежности и оценивается достаточность сформированных специальных резервов; оценивается качество кредитного портфеля.

Кроме того, анализируется соблюдение политики банка в области активных операций, в том числе кредитования, операций с ценными бумагами, процедур управления кредитным портфелем.

Структура активов (условных обязательств) анализируется в зависимости от специфики банка, например, в разрезе портфелей активов (кредитный, торговый, инвестиционный), контрагентов (банки, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, органы государственного управления), по признаку резидентства; по видам активных операций (межбанковские кредиты, кредиты юридическим и физическим лицам, инвестиции, вложения в ценные бумаги), по видам условных обязательств (обязательства по предоставлению денежных средств, аккредитивы, гарантии (поручительства), по направлениям размещения активов по страновому, отраслевому и другим признакам, по степени ликвидности. При анализе активов, подверженных кредитному риску, в соответствии с настоящим разделом на активы, размещенные в открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" (далее - Банк развития), распространяется методика, применяемая к активам, размещенным в банках.

Далее подробно анализируются активы, подверженные кредитному риску, - их доля в составе активов банка, структура, основные направления размещения. Как правило, структура активов, подверженных кредитному риску, в заключении по результатам проверки представляется в виде таблицы в динамике за проверяемый период с комментариями причин изменения величины активов по каждой статье (например, рост (снижение) объема кредитного портфеля, вложений в ценные бумаги, увеличение объемов кредитования физических лиц, лизинговых операций), оценкой общего состояния и динамики проблемных активов (условных обязательств).

Для определения профиля кредитного риска структуру активов целесообразно представить в табличной форме в разрезе групп риска с отражением суммы, удельного веса в активах, подверженных кредитному риску, по каждой группе.

В ходе анализа приоритет отдается проверке активов (условных обязательств), составляющих наибольший процент от всех активов банка, подверженных кредитному риску. Обязательной проверке подвергаются крупные риски банка, риски по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам, далее проверка осуществляется методом произвольной выборки по каждому портфелю, направлению кредитования по принципу убывания объемов активов, охват выборки определяется индивидуально руководителем проверки перед ее началом с учетом специфики деятельности каждого банка. Как правило, выборка охватывает 10 - 15 процентов кредитных договоров по каждому виду розничных кредитов, по 10 процентов объема задолженности по договорам кредитования инвестиционных проектов, корпоративных клиентов, предприятий малого, среднего бизнеса, финансирования недвижимости (в случае осуществления такой группировки банком), по 10 процентов объема задолженности юридических лиц в разрезе отраслей и т.д. Особое внимание уделяется проверке задолженности, отнесенной банком к проблемной. Выборке подвергаются кредиты, предоставленные в проверяемом периоде.

В тексте заключения по результатам проверки отражаются общий анализ кредитного портфеля, оценка наиболее серьезных кредитных рисков и проблемы, связанные с управлением кредитным портфелем. К заключению прилагается перечень проверенных кредитов с указанием кредитополучателя, номера и даты кредитного договора, суммы и вида кредита.

Анализ осуществляется на основании кредитных досье клиентов, договоров, балансовых данных, выписок из лицевых счетов, аналитической информации банка и иных данных.

При этом проверяющими заполняются формы анализа активов, отражающие специфические особенности различных групп (например, кредиты юридическим и физическим лицам, банкам, операции с ценными бумагами), которые служат основой для формирования соответствующего раздела заключения по результатам проверки.

35. Анализируются подходы банка к системе оценки способности должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком (далее - оценка платежеспособности). Изучаются утвержденные органами управления банка методики управления кредитным риском (модели оценки кредитного риска, внутренние рейтинги и (или) иные методики) и используемые банком количественные и качественные показатели, характеризующие деятельность, деловую репутацию, финансовое состояние, перспективы функционирования и влияние внешних факторов на способность исполнить свои обязательства перед банком должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам (далее по тексту настоящего раздела - должник), а также сочетания таких показателей с учетом корреляций. Проверяется, включены ли в их состав показатели автономии капитала и финансовой зависимости, прибыльности и рентабельности, ликвидности, оборачиваемости и способности обслуживания долгов должником.

Оцениваются четкость и полнота методики управления кредитным риском. Изучается, используются ли банком четкие определения и алгоритмы расчета показателей, своевременно ли обновляются алгоритмы в случае изменения законодательства Республики Беларусь, соблюдаются ли порядок обработки информации и процедура оформления анализа, каковы содержание и выводы по итогам анализа, определены ли ответственные исполнители, осуществляется ли взаимодействие структурных подразделений банка, своевременно ли доводится информация до подразделений, проводится ли обучение персонала, принимаются ли решения по итогам анализа, исключены ли формальные подходы к оценке бизнес-плана и способности должника исполнить свои обязательства перед банком.

Оцениваются регулярность тестирования (не реже ли одного раза в год) на предмет адекватности результатов оценки платежеспособности историческим данным о фактах реализации кредитного риска и размере понесенных убытков, оперативность пересмотра системы оценки платежеспособности в случае наличия значительных расхождений с историческими данными и ее доступность для независимой проверки. Проверяется, обеспечивает ли система оценки платежеспособности выявление по результатам анализа признаков финансовой неустойчивости должника, иной негативной информации о его способности исполнить свои договорные обязательства перед банком, а также дополнительных критериев отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе риска.

Изучаются перечень и порядок использования при классификации активов и условных обязательств признаков финансовой неустойчивости должника, иной негативной информации о его способности исполнить свои договорные обязательства перед банком, а также дополнительные критерии отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе. При этом проверяющему следует оценить, в том числе с точки зрения экономического смысла, соответствует ли этот перечень минимальным требованиям Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, позволяет ли он адекватно классифицировать активы (условные обязательства).

Также оцениваются достаточность объема и качество (надежность, достоверность) информации, анализируемой банком при оценке способности должника исполнить свои обязательства перед банком:

юридических лиц - сведения о клиенте, сфера деятельности клиента, взаимоотношения клиента с банком, сведения из Кредитного регистра, финансовое состояние клиента, рейтинговая оценка, сведения о кредитной операции, иные сведения, позволяющие объективно оценить способность должника исполнить свои обязательства;

физических лиц - сведения о личности клиента, наличие кредитной истории, сведения о регулярных поступлениях средств на счета, о плате за жилье, коммунальные услуги, телефон, об иных обязательных (регулярных) платежах; соотношение предоставляемого кредита (всех обязательств по кредитному договору) и месячного дохода должника (семьи), суммы кредита и стоимости объекта кредитования; данные анализа движимого и недвижимого имущества, иного обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; скоринговая оценка; иные сведения, позволяющие объективно оценить способность должника исполнить свои обязательства.

Проверяется, установлены (определены) ли в ЛНПА и соблюдаются ли на практике:

критерии, обеспечивающие реальную оценку уровня кредитного риска по активам (условным обязательствам) для определения дифференцированного размера отчислений в специальный резерв;

порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных кредитов, подходы к его формированию, в том числе признаки однородности, порядок, методы, сроки включения кредитов в этот портфель, методика, процедуры классификации и формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов, а также внутреннего мониторинга портфеля и ведения досье по нему;

критерии и факторы (в том числе рыночные), которые влияют на выносимое банком мотивированное суждение о классификации ценных бумаг, подверженных обесценению, основанное на оценке способности эмитента ценных бумаг, подверженных обесценению, исполнить свои обязательства.

Проверяющему следует убедиться в соответствии ЛНПА банка, утвержденных органом управления банка, законодательству Республики Беларусь, требованиям Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе. Проверяется соблюдение этих требований и норм ЛНПА банка при классификации активов (условных обязательств).

При анализе всех групп активов в обязательном порядке оценивается правильность классификации активов (условных обязательств), подверженных кредитному риску, по степени их надежности. Проверяется правильность отнесения активов (условных обязательств), ценных бумаг не только к II - V группам риска, но и к I группе риска, поскольку среди таких активов (условных обязательств) могут скрываться проблемные. Проверке подлежат в первую очередь крупные для банка суммы.

При этом проверяется правильность оценки качества и достаточности обеспечения своевременного исполнения обязательств по кредитному договору, в частности, залога имущества (имущественных прав), перевода на банк правового титула (на имущество, в том числе на имущественные права), гарантии (поручительства), гарантийного депозита денег, договора страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита и отнесения задолженности к обеспеченной, недостаточно обеспеченной либо необеспеченной. В случае заключения договоров страхования экспортных рисков должника с поддержкой государства между банком и Белорусским республиканским унитарным предприятием экспортно-импортного страхования "Белэксимгарант" проверяется соблюдение условий, позволяющих приравнять при классификации такой договор к страховому полису страховой организации - юридического лица группы "А", установленных Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Если по отдельным категориям активов (условных обязательств) специальные резервы банком не сформированы, следует проверить, правомерно ли данные активы (условные обязательства) отнесены к тем, на которые не распространяются требования к формированию специальных резервов (например, активы, взаимосвязанные с обязательствами; активы, связанные с деятельностью по обеспечению собственных нужд банка; займы; отдельные категории ценных бумаг; активы, по которым резервы формируются в соответствии с другими нормативными правовыми актами. Следует оценить соблюдение единообразного подхода к формированию резервов: не использует ли банк различные подходы к формированию специальных резервов по однотипным активам (условным обязательствам) в аналогичных случаях, в том числе при определении дифференцированного размера отчислений в специальные резервы, в целях регулирования показателей прибыли или выполнения нормативов безопасного функционирования.

Оценивается практика использования признаков финансовой неустойчивости должника, иной негативной информации о его способности исполнить свои договорные обязательства перед банком, а также дополнительных критериев отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе риска при классификации активов (условных обязательств). Проверяется, учитывает ли банк при классификации задолженности наличие просроченной задолженности по ранее предоставленным и непогашенным кредитам в других банках (запрашивает ли банк такие сведения из Кредитного регистра), наличие неуплаченных процентов - в случае, если в ЛНПА банка это включено в перечень признаков финансовой неустойчивости должника. Также проверяется, проводит ли банк работу по получению подобной информации и, соответственно, принимает ли ее во внимание при классификации; не использует ли различные схемы с целью ухода от формирования специальных резервов. По итогам указанной оценки также делается вывод об эффективности используемой банком системы оценки платежеспособности должника и правильности подходов к ее использованию. В случае, если классификация актива (условного обязательства) осуществлена и специальные резервы сформированы в соответствии с системой оценки платежеспособности, но при этом проверяющими установлены факторы, позволяющие отнести задолженность к более высокой группе кредитного риска, а при применении дифференцированного подхода пересмотреть в сторону повышения размер отчислений в специальные резервы в рамках одной группы риска, проверяющему следует отразить мотивированное суждение о необходимости изменения классификации активов в заключении по результатам проверки и (или) рекомендовать банку пересмотреть использование при классификации активов (условных обязательств) необязательных признаков финансовой неустойчивости должника, иной негативной информации о его способности исполнить свои договорные обязательства перед банком, а также дополнительных критериев отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе.

Проверяется соблюдение законодательства Республики Беларусь в части формирования, регулирования и использования специальных резервов. При этом:

оценивается полнота формирования (создаются ли специальные резервы на всю сумму задолженности должника, образовавшейся в рамках всех заключенных с ним договоров, соглашений и т.п.);

обращается внимание на правильность их формирования (например, соблюдается ли порядок классификации всей задолженности по более высокой группе риска в случае, если к ней отнесена часть задолженности, не создает ли банк специальные резервы на штрафы, пени, неустойку);

проверяются соблюдение своевременности классификации и формирования специальных резервов по активам (условным обязательствам), периодичности регулирования общей величины специальных резервов, соблюдение периодичности анализа портфелей однородных кредитов с целью уточнения состава включенных в них кредитов и размера резерва по каждому портфелю однородных кредитов;

рассматривается процедура уменьшения специальных резервов (причины, соблюдение очередности);

проверяется соблюдение порядка и сроков списания безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва (не позднее 90 дней с момента отнесения ее к V группе риска).

36. При анализе кредитного портфеля оцениваются его качество, обеспеченность, покрытие кредитных рисков специальными резервами, стоимость портфеля, скорректированная на сформированные специальные резервы.

Качество кредитного портфеля оценивается, в частности, по:

срокам, направлениям кредитования, динамике проблемных активов;

динамике активов в разрезе II - V групп риска;

степени диверсификации;

уровню и степени проблемности просроченной задолженности, по которой приостановлено начисление процентов;

доле реструктуризированных активов;

объему и видам операций с инсайдерами и (или) взаимосвязанными с ними лицами;

достаточности специальных резервов банка на покрытие проблемных активов (условных обязательств);

структуре залога, учитываемого банком при формировании специального резерва.

При определении достаточности или недостаточности степени диверсификации кредитного портфеля целесообразно представить его в табличной форме в разрезе видов валют, контрагентов (небанковские финансовые организации, коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, некоммерческие организации, органы государственного управления), видов активных операций (долгосрочные, краткосрочные кредиты юридическим (физическим) лицам, микрокредиты, средства по операциям РЕПО, векселя с отсрочкой оплаты, лизинг, факторинг, иные активы), видов экономической деятельности, признаков резидентства и других с указанием суммы и удельного веса в кредитном портфеле.

Также анализируются внутренние и внешние причины образования просроченной задолженности (например, нарушения законодательства Республики Беларусь, ЛНПА банка при предоставлении и погашении кредитов, формальный подход к анализу бизнес-планов, оценке способности должника исполнить свои обязательства перед банком, а также ее ухудшение, изменение конъюнктуры рынка, возникновение новых требований законодательства Республики Беларусь).

Проверяющими оценивается влияние на качество кредитного портфеля таких факторов, как результативность работы по возврату проблемных активов (абсолютные и относительные показатели), состояние и динамика остатков на внебалансовых счетах группы 9989 (задолженность, списанная из-за невозможности взыскания) с указанием причин роста остатков (например, изменение курса валют, списание с баланса за счет специальных резервов), реализация политики формирования специальных резервов и соответствие фактически сформированного резерва расчетному, частота и повторяемость неверной классификации активов (условных обязательств) по степени надежности и искажения расчета специальных резервов (сумма недосозданного резерва), и иных факторов влияния.

В обязательном порядке проверяется соблюдение требований Банковского кодекса Республики Беларусь о непредоставлении льготных условий инсайдерам и работникам банка, для чего необходимо изучить их состав (в том числе на уровне структурных подразделений банка), а также правильность отнесения должников к инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам в соответствии с требованиями законодательства. Проверяется, установлены ли в ЛНПА и доведены ли до структурных и внутренних подразделений (особенно в банке со сложной организационной структурой и (или) имеющем структурные подразделения в регионах) подходы к определению лиц, относящихся к инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам, а также порядок и основания группировки взаимосвязанных должников. Следует проверить соблюдение банком внутренних процедур при принятии решений об осуществлении операций с инсайдерами, исключающих возникновение конфликта интересов.

Проверяющим необходимо убедиться, что сущность, цели, особенности и риск сделок, заключаемых с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами, работниками банка, а также условия, на которых они заключены, подобны условиям сделок, заключаемых с другими клиентами, и что вознаграждение и (или) плата за осуществление банковской операции взимается не в меньшем размере, чем с других клиентов банка.

Подходы к оценке качества кредитного портфеля идентичны для всех видов кредитов. Вместе с тем при проверке каждого направления кредитования следует учитывать некоторые особенности:

36.1. при проверке кредитования юридических лиц оцениваются характеристики и качество кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям:

объем кредитов, их удельный вес в активах банка, соответствие динамики объема предоставленных кредитов параметрам, установленным стратегией развития (бизнес-планом), ЛНПА банка, нормативными правовыми актами и рекомендациями Национального банка;

диверсификация кредитного портфеля в разрезе направлений - например, кредитование государственных программ и мероприятий, малого бизнеса; сроков и видов договоров (кредитного, лизинга, факторинга);

причины изменения структуры кредитного портфеля (например, рост долгосрочных кредитов), доля кредитов в иностранной валюте с указанием причин ее изменения (например, расширение кредитования государственных программ и мероприятий, кредитования за счет иностранных инвестиций в иностранной валюте), отраслевые приоритеты с указанием причин (например, кредитование инсайдеров, акционеров и иных бенефициарных собственников банка).

Анализируются крупные риски (сумма, валюта кредита, возможность погашения обязательств по кредитному договору в валюте, отличной от валюты кредита, доля в кредитном портфеле, классификация активов по степени надежности, достаточность и ликвидность обеспечения, внутренний мониторинг задолженности банком), оцениваются максимальная величина (размер) рисков и концентрация риска, в том числе по связанным отраслям (например, кредиты предприятиям сельскохозяйственной и перерабатывающей отраслей). В случае наличия структурных подразделений в регионах (особенно если на них приходится значительная доля кредитов) кредиты анализируются в региональном разрезе с указанием крупнейших клиентов.

Если банком осуществляется микрокредитование либо кредитование в рамках кредитных линий по поддержке предприятий малого и среднего бизнеса (например, предоставленных Европейским банком реконструкции и развития, иных аналогичных линий), при проверке таких однородных небольших кредитов используется метод произвольной выборки. Обращается внимание на соблюдение лимитов, своевременность возврата ресурсов финансирующей стороне, возможные разрывы в сроках погашения (например, предусмотрено погашение кредита кредитополучателем ежемесячно, возврат ресурсов банком финансирующей стороне - ежеквартально, что служит для банка дополнительным источником ресурсов (дает возможность неоднократного использования полученных денежных средств)). Оценивается достижение банком целей программы микрокредитования (например, расширение клиентской базы, увеличение кредитного портфеля, оптимизация процедур и ускорение процесса предоставления кредитов, повышение рентабельности).

Качество каждой составляющей кредитного портфеля также характеризуется объемом и долей проблемной задолженности, которая анализируется в динамике в разрезе групп риска, отраслей, валют, категорий кредитополучателей. При реструктуризации задолженности оцениваются ее влияние на качество кредитного портфеля, правомерность и причины реструктуризации, формирование и уменьшение специальных резервов. Оцениваются способность исполнить свои обязательства перед банком и статус кредитополучателей, перспективы, а также достаточность принимаемых мер по возврату задолженности (например, предъявление исков, совершение исполнительных надписей, обращение взыскания и реализация заложенного имущества, взыскание задолженности с поручителей и гарантов, использование иных способов обеспечения исполнения обязательств, направление материалов в правоохранительные органы).

Данные, необходимые для оценки кредитов, могут фиксироваться проверяющими в форме анализа, который охватывает следующие аспекты: описание клиента и среды его деятельности; оценка достаточности документации и информации для анализа актива; порядок предоставления и возврата (погашения) кредита; способ обеспечения исполнения обязательств; анализ способности кредитополучателя исполнить свои обязательства перед банком; правильность классификации актива (условного обязательства), мотивированное суждение проверяющего о степени кредитного риска клиента (должника), сформулированное в соответствии со следующей шкалой: низкая - средняя - высокая.

Для формирования объективного мотивированного суждения о рисках, связанных с кредитованием отдельных клиентов, проверяющим можно использовать данные мониторинга предприятий, осуществляемого Национальным банком. В случае проведения сравнительного анализа показателей финансового состояния должника при их сравнении со сложившимися среднеотраслевыми показателями целесообразно обращать внимание на тенденции, складывающиеся по убыточным предприятиям, сокращение дебиторской задолженности, изменение доли запасов и затрат, долю денежной составляющей в расчетах и изменение реальных объемов выручки, значения коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами, конъюнктуру рынка.

Анализ кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, осуществляется также с учетом особенностей их кредитования;

36.2. при проверке кредитования физических лиц, в частности, анализируются:

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

направления кредитования (на финансирование недвижимости, потребительские нужды, например, приобретение автомобилей, оплата учебы, оздоровление, экспресс-кредитование в банке и точках продаж товаров, иные виды), участие банка в государственных программах и мероприятиях, в рамках которых осуществляется кредитование физических лиц;

средние сроки и порядок предоставления кредитов (в безналичном порядке или путем предоставления наличных денежных средств);

способы обеспечения исполнения обязательств по договору и его достаточность;

размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты (фиксированная годовая процентная ставка либо переменная годовая процентная ставка);

дополнительные услуги, связанные с предоставлением, обслуживанием и погашением кредитов.

Проверка процедуры предоставления и сопровождения кредита осуществляется методом произвольной выборки, в первую очередь проверяются крупные кредиты, кредиты инсайдерам - физическим лицам и взаимосвязанным с ними лицам, проблемная задолженность. По ее итогам формируется мотивированное суждение проверяющего о степени кредитного риска клиента (должника), сформулированное в соответствии со следующей шкалой: низкая - средняя - высокая.

При проверке кредитов (особенно крупных, предоставленных на финансирование недвижимости), в частности, обращается внимание на порядок погашения задолженности, соответствие уровня процентных ставок средним ставкам по аналогичным кредитам, факты кредитования на льготных условиях, наличие у клиента иной кредитной задолженности, соблюдение законодательства Республики Беларусь, ограничивающего предоставление кредитов в иностранной валюте физическим лицам.

Изучается, позволяет ли порядок предоставления кредитов реально оценить платежеспособность клиента (в частности, предусмотрены ли в ЛНПА банка обязательные требования к представлению кредитополучателем справки с места работы о среднемесячном доходе, сведений о задолженности по другим кредитным договорам и размере производимых удержаний либо определение платежеспособности производится на основании данных, указанных кредитополучателем в анкете и не подтвержденных документально).

В заключении по результатам проверки отражаются факты нарушения ЛНПА банка при предоставлении и сопровождении кредитов (например, предоставление кредитов либо установление размера предоставляемого кредита без учета платежеспособности клиента, при недостатке обеспечения, в отсутствие документов, подтверждающих право собственности на имущество, передаваемое в залог, и (или) согласие супруга на залог, с нарушением полномочий и (или) лимитов).

Оцениваются своевременность погашения задолженности по кредитному договору, включая проценты за пользование кредитом, частота и регулярность случаев несвоевременного погашения, принимаемые банком меры.

Изучаются процедуры осуществления овердрафтного кредитования, методом произвольной выборки проверяется соблюдение сроков погашения и лимитов по суммам, факты превышения отражаются в заключении по результатам проверки. Анализируются наличие технических возможностей предотвращения несанкционированных овердрафтов, принимаемые банком меры;

36.3. при проверке портфелей однородных кредитов юридических или физических лиц, индивидуальных предпринимателей прежде всего оцениваются параметры отнесения кредитного продукта к тому или иному портфелю. Изучается, определены ли в ЛНПА банка подходы к формированию портфелей однородных кредитов, в том числе признаки однородности (способы кредитования, целевое назначение, способы обеспечения исполнения обязательств, процентные ставки, сроки кредитования и суммы кредита, иные признаки), порядок, методы, сроки включения кредитов в портфель.

Оцениваются достаточность объема и надежность информации, анализируемой банком при принятии решений о предоставлении кредита, используются ли эти данные для математического и (или) статистического анализа, осуществляется ли автоматизация процесса анализа платежеспособности кредитополучателя, применяется ли скоринг кредитоспособности для проведения балльной оценки потенциального кредитополучателя, позволяющей на основании исторических данных определить вероятность своевременного возврата (погашения) кредита.

При оценке адекватности скоринга кредитоспособности изучаются объем выборки, на основе которой строится модель (адекватным признается объем более 500 клиентов); содержание информации по этим клиентам (например, при предоставлении кредитов физическим лицам необходимыми являются сведения о возрасте, профессии, доходе, стаже работы, доходе супруга, наличии жилья, личном номере, периоде, в течение которого является клиентом данного банка, и др.), а также период выборки (не менее чем за последние 2 года).

При использовании банком скоринга кредитоспособности для оценки рисков портфеля однородных кредитов проверяющими анализируются:

исторический период данных, на основе которых построена модель (адекватным признается период не менее 2 лет);

качество выборки (исключены ли из общего объема выборки все нестандартные случаи, кредиты инсайдерам и др.);

проводится ли анализ банком имеющихся моделей, проверяется ли статистическая значимость переменных;

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

четко ли определен ЛНПА перечень условий, при которых предоставленный кредит в составе портфеля однородных кредитов считается нерентабельным для банка (например, уровень просроченной задолженности свыше n дней, возврат (погашение) кредита до истечения срока погашения);

порядок использования скоринга кредитоспособности (отдельно или в сочетании с моделями, не основывающимися на исторических данных).

Кроме того, при использовании банком скоринга кредитоспособности проверяющими осуществляется выборочный анализ заполненных форм расчета платежеспособности с использованием выбранных банком шкал оценки. Факты некорректного заполнения форм либо использования содержащейся в них информации, нарушения полномочий (лимитов) предоставления, принятия положительного решения о предоставлении кредита в случае, если уровень платежеспособности ниже установленного ЛНПА банка минимального значения, и другие подобные факты отражаются в заключении по результатам проверки;

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

Оцениваются сеть корреспондентских счетов ("Лоро" и "Ностро"), принятые банком меры по ее оптимизации, наличие счетов в банках, расположенных в оффшорных зонах. Выделяются наиболее активно используемые корреспондентские счета в разрезе валют, средних остатков, контрагентов, обращается внимание на тенденции к концентрации активов на отдельных корреспондентских счетах.

На основании данных о движении денежных средств по корреспондентским счетам, получаемых проверяющими из автоматизированной банковской системы (далее - АБС) "Операционный день банка" и иных автоматизированных систем банка, осуществляется выборочный анализ межбанковских расчетов. В частности, анализируются структура, объемы и количество операций, валюта платежей, направления использования корреспондентских счетов (для проведения клиентских платежей или собственных операций банка), схемы движения денежных потоков.

Данные, необходимые для осуществления оценки активов, размещенных в других банках, могут фиксироваться проверяющими в форме анализа. К заключению по результатам проверки при необходимости также могут прилагаться следующие данные: расшифровка остатков и оборотов по отдельным счетам баланса на отчетные даты, перечни действующих договоров (соглашений) об установлении корреспондентских отношений и открытии корреспондентских счетов, структура и динамика анализируемых активов.

Проверяющими изучаются:

порядок ведения корреспондентских счетов;

применяемые банком критерии выбора банков-корреспондентов для осуществления расчетов (например, проводит ли банк анализ корреспондентской сети банка-контрагента, сравнительный анализ его тарифов; изучает ли его акционеров и иных бенефициарных собственников банка; учитывает ли наличие внешнего рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством; анализирует ли баланс с использованием таких показателей, как собственный капитал, обязательства до востребования, суммарные обязательства; суммарные, приносящие доход и ликвидные активы);

частота обновления информации о способности банка-контрагента исполнить свои обязательства перед банком и внешнем рейтинге банков-контрагентов (адекватным признается обновление не реже одного раза в месяц).

Выявляются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, анализируются причины их возникновения (например, размещение гарантийной суммы денежных средств для подтверждения исполнения своих обязательств (покрытие по аккредитивам, страховой депозит), размещение денежных средств в банке-учредителе, скрытый межбанковский кредит), при этом в первую очередь рассматриваются крупные суммы, размещенные на срок более 30 дней.

Анализируются операции по размещению денежных средств на определенный срок (депозиты, кредиты, займы), при этом изучаются:

суммы, процентные ставки;

длительность и тенденции размещения (на длительные, более 6 месяцев, или короткие, менее 30 дней, сроки; в банках - резидентах или нерезидентах; в банках стран, не входящих в группу "А"; в белорусских рублях или иностранной валюте);

цели размещения (например, избыток ресурсов, поддержание ликвидности банка-контрагента, консорциальное кредитование, предоставление кредита, займа акционеру и иному бенефициарному собственнику банка, инсайдеру).

Оцениваются крупные риски, при этом суммируются все средства, размещенные в банке-контрагенте (с учетом средств на счетах по учету средств в расчетах), определяются наличие внешнего рейтинга банка-контрагента и его значение; оцениваются эффективность размещения активов в других банках, полнота принимаемых мер по ограничению кредитного риска при размещении активов в банках без внешнего рейтинга и банках, расположенных в оффшорных зонах.

Изучается соблюдение банком лимитов, установленных ЛНПА банка, факты несоблюдения лимитов отражаются в заключении по результатам проверки с указанием причин, периодичности, принятых банком мер по недопущению превышения установленных ограничений.

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

Анализируется проблемная задолженность, причины ее возникновения (например, осуществление операций с другим банком, несмотря на имеющиеся у него проблемы с исполнением обязательств; перечисление денежных средств банку, признанному банкротом в соответствии с законодательством Республики Беларусь, экономически несостоятельному банку), полнота и своевременность создания специальных резервов.

На основании мотивированного суждения проверяющими оценивается прозрачность межбанковских операций, при этом обращается внимание на осуществление подозрительных финансовых операций, которые также влияют на деловую репутацию банка и отражаются в заключении по результатам проверки;

36.5. при проверке ценных бумаг, входящих в состав кредитного портфеля банка, анализируются ценные бумаги (облигации, векселя, депозитные сертификаты, прочие ценные бумаги), учитываемые по цене приобретения на балансовых счетах групп 42 и 43 и удерживаемые банком до погашения, поскольку они относятся к активам, подверженным кредитному риску. Проверяется, определены ли процедуры принятия решений по их приобретению, выбытию, классификации (реклассификации), правила документооборота по операциям с ценными бумагами в ЛНПА и соблюдаются ли они на практике.

Для оценки кредитного риска по операциям с ценными бумагами проверяющими, в частности, анализируются:

доля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в кредитном портфеле (активах) в динамике за проверяемый период;

структура указанных ценных бумаг в разрезе видов, причины изменений в структуре (например, снижение активности на рынках отдельных ценных бумаг, обращение к более доходным ценным бумагам, изменения в законодательстве Республики Беларусь);

объемы сделок, контрагенты, валютная составляющая, сроки (например, средний срок обращения), процентные ставки;

вид операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами (например, предоставление отсрочки оплаты по векселям, приобретение ценных бумаг, эмитированных инсайдером);

объемы и структура внебалансовых обязательств по операциям с ценными бумагами.

Проверка осуществляется методом произвольной выборки; обязательно оцениваются крупные риски, сделки с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами, проблемные активы с отражением причин возникновения необходимости создания специальных резервов, полнота их создания и принятые меры по погашению задолженности. По ее итогам формируется мотивированное суждение проверяющего о степени кредитного риска эмитента ценных бумаг, сформулированное в соответствии со следующей шкалой: низкая - средняя - высокая.

Анализируется проводимая банком работа по оценке способности эмитента ценных бумаг (особенно нерезидентов) исполнить свои обязательства перед банком, мониторингу обращаемости на рынках и котировок ценных бумаг, информацию о которой можно отразить в заключении по результатам проверки в виде таблицы.

При этом необходимо обратить внимание на то, регламентирована ли в ЛНПА деятельность банка по приобретению ценных бумаг (в частности, облигаций) банков и коммерческих организаций; определены ли в них полномочия коллегиальных органов (уполномоченных лиц) банка по принятию решений о приобретении ценных бумаг, подверженных кредитному риску, и соблюдаются ли полномочия на практике; осуществляет ли банк проверку финансово-хозяйственной деятельности эмитентов ценных бумаг - юридических лиц; обеспечивается ли исполнение обязательств эмитентов по ценным бумагам залогом недвижимого имущества, поручительством, договорами страхования ответственности эмитента, иными видами обеспечения. Также следует убедиться в том, что банком осуществляется контроль за использованием эмитентами денежных средств, полученных по ценным бумагам, например, по облигациям, чтобы исключить их направление на предоставление займов третьим лицам (особенно инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам), что может являться скрытым кредитованием третьих лиц и привести к реализации кредитного риска по облигациям в случае неисполнения третьими лицами обязательств по возврату займа.

С учетом того что операции с ценными бумагами традиционно используются банками в различных схемах регулирования денежных потоков, вывода денежных средств либо легализации доходов, полученных преступным путем, подобные схемы (особенно не приносящие доход или убыточные), характеризующиеся большими объемами задействованных денежных средств и (или) высокой частотой повторения, отражаются в заключении по результатам проверки.

Обращается внимание на факты реклассификации ценных бумаг, классифицированных при их первоначальном признании как удерживаемые до погашения и учитываемых на счетах группы 42, в группу счетов 43 (если банк имеет намерение продать ценные бумаги до наступления сроков их погашения) и наоборот, а также реклассификации ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах группы 41 и приобретаемых банком с целью продажи в краткосрочном периоде (до одного года) и (или) классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов, в группу счетов 42 (если банк имеет намерение удерживать их до погашения). При выявлении подобных случаев следует проверить, осуществляет ли банк реклассификацию ценных бумаг в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. N 506 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947) (далее - План счетов), и (или) законодательством Республики Беларусь.

Проверяющему следует убедиться в том, что при реклассификации ценных бумаг, не погашенных в срок, из категории удерживаемых до погашения в категорию имеющихся в наличии для продажи данные ценные бумаги не отнесены к группе с более низким уровнем риска, в том числе на основании оценки влияния рыночных факторов.

Данные, необходимые для осуществления оценки операций с ценными бумагами, могут фиксироваться проверяющими в форме анализа, которая охватывает следующие аспекты: расшифровка вложений в ценные бумаги на отчетную дату; информация об активах, размещенных в ценные бумаги; информация о внебалансовых (условных) обязательствах банка по операциям с ценными бумагами;

36.6. при проверке иных активов, подверженных кредитному риску, анализируются отдельные операции, учитываемые на счетах по учету дебиторской задолженности и счетах по учету средств в расчетах, несущие кредитный риск. Проверяющим следует проанализировать объемы, динамику, причины роста данных операций; структуру задолженности (в том числе по головному офису банка), ее вид (текущая или постоянная) и качество (срочная или просроченная); использование счетов (не по назначению, в нарушение требований законодательства Республики Беларусь, не в соответствии с ЛНПА банка).

В случае если банки учитывают на данных счетах (особенно в течение длительного времени) суммы убытков, образовавшихся в результате операций с банковскими платежными карточками (например, хищения со счетов клиентов или суммы, бесконтрольно снятые со счетов клиентов в связи со сбоем программного оборудования), проверяющим необходимо проанализировать достаточность и результативность принятых мер по возмещению причиненного ущерба (или списания на убытки за счет резервов).

Аналогичным образом анализируются иные активы, подверженные кредитному риску и учитываемые на счетах по учету средств в расчетах: оценивается достаточность работы банка по своевременному урегулированию остатков (например, ходатайства о разблокировании средств внутреннего долга СССР), результаты работы, динамика остатков в проверяемом периоде.

Также необходимо обратить внимание на осуществление деятельности, не предусмотренной законодательством Республики Беларусь для банков (непрофильные виды деятельности, например, строительство). В случае если объемы такой деятельности составляют существенную для банка величину (долю валюты баланса), необходимо оценить результаты этой деятельности, их негативное влияние на финансовое состояние банка и отразить данную оценку в заключении по результатам проверки.

ГЛАВА 4

АНАЛИЗ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА, ВКЛЮЧАЕМОГО В РАСЧЕТ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

37. Анализируются методика и практика банка в отношении распределения активов по группам кредитного риска при расчете достаточности нормативного капитала. Проверяется, разработан ли банком ЛНПА, устанавливающий порядок и процедуры классификации активов по группам кредитного риска с учетом внешних рейтингов контрагентов, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами "Moody's Investors Service", "Fitch", "Standard and Poor's" (далее - внешние рейтинги), и обеспечения; доведен ли этот ЛНПА банка до работников внутренних подразделений банка, осуществляющих классификацию.

Изучается, соответствует ли порядок классификации активов по группам кредитного риска требованиям Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; соблюдает ли банк установленные требования к использованию внешних рейтингов контрагентов (только рейтинги, публикуемые в изданиях международных рейтинговых агентств и на их официальных сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет (далее -интернет-сайты), имеет ли информация о внешних рейтингах четкий структурированный вид и с какой регулярностью она обновляется; предусмотрен ли в ЛНПА банка порядок отражения кредитной задолженности по соответствующим группам риска при наличии нескольких видов обеспечения исполнения обязательств по одному договору на размещение актива; установлены ли лимиты размещения в отдельных странах с учетом их внешних рейтингов.

Оценка правильности расчета банком уровня кредитного риска осуществляется путем проверки правильности отнесения активов к одной из девяти групп в зависимости от степени кредитного риска, которая составляет от нуля процентов (I группа) до 500 процентов (IX группа), в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Основными критериями классификации являются внешняя оценка долгосрочных рейтингов контрагентов, обеспечение актива, валюта актива, вид контрагента. Особое внимание следует уделять правильности отнесения контрагента с определенным внешним рейтингом к той или иной группе кредитного риска. Анализу в первую очередь подвергаются активы, отнесенные банком к I, II и IV группам кредитного риска. Проверяется, признает ли банк контрагента как не имеющего внешнего рейтинга при классификации требований к нему, выраженных в определенной валюте, если контрагенту не установлен долгосрочный внешний рейтинг в этой валюте.

Активы, отнесенные к III и V группам кредитного риска (кредиты на строительство (приобретение) жилья и требования, включенные в розничный портфель), за исключением кредитной задолженности, отнесенной к VIII и IX группам риска, анализируются с учетом обеспеченности и совокупности требований к контрагенту. При анализе активов, включенных в розничный портфель, также обращается внимание на правильность отнесения к VIII и IX группам риска кредитов, предоставленных физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям), процентная ставка по которым превышает установленную Национальным банком ставку рефинансирования, увеличенную соответственно на 150 и 200 процентов.

Проверяется правильность отнесения активов к данным группам кредитного риска исходя из валюты актива, процентной ставки и соответствия других условий договоров установленным требованиям, позволяющим включить актив в группу с меньшей степенью риска.

Также анализируются активы, связанные с обеспечением собственных нужд банка (здания, сооружения и другие основные средства), прочие активы (например, дебиторы по хозяйственным операциям банка, отнесенные к VI группе риска), с точки зрения необходимости поддерживать больший размер нормативного капитала для покрытия кредитного риска по данным активам. В частности, оцениваются их объемы, доля в суммарных активах, динамика, причины изменения (например, приобретение зданий для открываемых структурных подразделений банка, рост задолженности по капитальным вложениям и платежам в бюджет), соответствие целям деятельности банка и источникам собственных средств.

Аналогичным образом оценивается правильность определения взвешенной суммы внебалансовых обязательств (условные обязательства и обязательства по сделкам) для расчета достаточности нормативного капитала в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Оцениваются уровень и качество условных обязательств, которые проверяются с точки зрения правильности их отражения и использования коэффициента эквивалента кредитного риска (от 1,0 по обязательствам с высоким риском до 0 по обязательствам без риска).

В частности, при изучении состава внебалансовых обязательств, отнесенных банком к группе со средним риском, необходимо убедиться, что первоначальный срок их действия составляет один год и более или не определен (с низким риском - менее одного года). Особое внимание уделяется соблюдению условий, позволяющих применить степень риска 0: наличие в договорах возможности банка безусловно отказаться от исполнения обязательств в любое время без предварительного уведомления; наличие обеспечения исполнения обязательств в виде гарантийного депозита денег, получение денежных средств в валюте исполнения обязательств и (или) в свободно конвертируемой валюте при соблюдении установленных требований к сумме, сроку и условиям возврата; наличие иных условий в договорах, предусмотренных законодательством Республики Беларусь (например, наличие негативной информации о способности контрагента исполнять свои обязательства перед банком, признаков финансовой неустойчивости контрагента, отсутствие или недостаточность информации для оценки его способности исполнить свои обязательства перед банком).

При этом проверяется: предусмотрены ли в ЛНПА банка порядок применения к условным обязательствам соответствующей степени кредитного риска при наличии нескольких видов обеспечения исполнения обязательств по условному обязательству, порядок оценки кредитного риска в отношении контрагента по условным обязательствам, предусматривающий оперативную оценку его способности исполнить свои обязательства перед банком, и анализируется практика их соблюдения. Далее проверяется правильность расчета суммы взвешенных по уровню кредитного риска обязательств по сделкам (полнота включения в расчет таких обязательств с учетом первоначального срока их действия, применение соответствующего коэффициента эквивалента кредитного риска и степени риска контрагента).

Также проверяется правомерность исключения из расчета взаимосвязанных (балансовых и внебалансовых) требований и обязательств.

Отмечаются темпы роста внебалансовых обязательств, особенно если они превышают рост объема операций на балансовых счетах.

38. При проверке правильности распределения по группам риска при расчете достаточности нормативного капитала приоритет отдается проверке активов (условных обязательств), составляющих наибольший процент от всех активов банка, подверженных кредитному риску. Проверка осуществляется методом произвольной выборки по каждому портфелю, направлению кредитования, группе активов по принципу убывания объемов активов. Охват выборки определяется индивидуально руководителем проверки перед ее началом с учетом специфики деятельности каждого банка.

Проверка осуществляется на основании досье клиентов, балансовых данных и выписок из лицевых счетов, аналитической информации банка, подготавливаемой для осуществления расчета показателей достаточности нормативного капитала. В случае выявления расхождений с банком проверяющие составляют расчеты показателей достаточности нормативного капитала с необходимыми корректировками с учетом ошибок, выявленных при проверке структурных подразделений банка.

ГЛАВА 5

ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

39. Для оценки качества управления кредитным риском проверяющим необходимо проанализировать практику формирования системы управления кредитным риском в банке. В частности, следует убедиться, обеспечивает ли эта система:

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

наличие ЛНПА по управлению риском, определяющих стратегию, политику управления риском, методики и процедуры выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) кредитного риска (включая страновой риск, риск контрагента) с учетом валютного риска, в том числе контроля со стороны банка за деятельностью структурных подразделений при проведении ими операций кредитного характера;

распределение ответственности и осуществление процесса управления кредитным риском, включая распределение полномочий по принятию решений в области управления кредитным риском, разделение функций по совершению операций и контролю за ними, принятие мер по исключению конфликта интересов, наличие методик, позволяющих снизить уровень риска и избежать потерь в стрессовых (кризисных) ситуациях в деятельности банка.

Проверяется, соответствуют ли ЛНПА банка по управлению кредитным и страновым риском требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, а также масштабу, сложности деятельности и профилю риска банка, используются ли в ЛНПА рекомендации Национального банка и Принципы управления кредитным риском Базельского комитета, выполняются ли они на практике.

При изучении ЛНПА, определяющего стратегию управления кредитным риском, рассматривается, отражены ли в нем определенные советом директоров (наблюдательным советом) стратегические цели банка, основные принципы функционирования системы управления рисками и направления ее развития в планируемом периоде применительно к риск-профилю банка, толерантность к риску, определены ли приоритетные направления кредитования, ориентиры по качеству кредитов, доходам и росту объемов кредитного портфеля с учетом циклических аспектов экономики, установлены ли допустимый уровень прибыльности, краткосрочные цели (ориентиры) в количественном измерении (показатели и их целевая динамика), в том числе уровень достаточности нормативного капитала, доля рынка, целевые отрасли (клиенты, продукты, географические регионы), доля кредитов в активах, качество активов, диверсификация портфелей, определены ли лица, ответственные за реализацию стратегии. Оценивается реалистичность стратегических целей с точки зрения способов их достижения.

Поскольку основу процесса управления кредитами формируют политика и процедуры выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга и контролирования кредитного риска (включая подходы к определению лиц, относящихся к инсайдерам, взаимосвязанных должников, стресс-тестирование, определение индикаторов риска), а также распределения должностных обязанностей и установления лимитов, проверяется, задокументированы ли они, являются ли последовательными, распространяются ли на все виды деятельности банка, реализуются ли на уровне как отдельного актива (должника, группы взаимосвязанных должников), так и банка (кредитного портфеля) в целом, с какой регулярностью пересматриваются.

Анализируется политика управления кредитным риском, при этом проверяется, определены ли в ней цели и задачи управления кредитным риском, основные принципы и методы, используемые для достижения этих целей и выполнения задач, содержит ли она определение кредитного риска, в том числе странового риска и риска контрагента, устанавливает ли требования к управлению кредитным риском, включая организационную структуру, полномочия и функциональные обязанности руководителей и работников банка, организацию процесса управления кредитным риском, подходы к оценке эффективности системы управления кредитным риском и ее совершенствованию.

Изучаются методики на предмет содержания детального описания процедур по отдельным составляющим процесса управления кредитным риском, особенностей управления кредитным риском, анализа устойчивости банка к кредитному риску, оценки корреляции различных рисков, порядка использования результатов, полученных в процессе управления кредитным риском и анализа устойчивости банка.

При рассмотрении внутренних процедур банка, регламентирующих управление кредитным риском, изучаются функции, состав и система работы подразделений банка, непосредственно осуществляющих активные операции кредитного характера. При этом проводятся анализ положений о подразделениях, должностных инструкций работников, оценка соответствия фактически выполняемых подразделением функций целям и задачам, определенным ЛНПА, проверяется наличие разграничения функций подразделений банков в части проведения кредитных операций и их дальнейшего сопровождения и оценки, взаимодействия кредитных и других внутренних подразделений банка при проведении операций кредитного характера, прописанного регламента взаимодействия.

В ходе анализа процедур управления кредитным риском при кредитовании юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей изучаются ЛНПА банка о порядке предоставления кредитов, в том числе кредитования жилищного строительства, потребительского кредитования, автокредитования, овердрафтного кредитования (в том числе с указанием условий, при которых кредиты не предоставляются), проведения операций по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), осуществления лизинговой деятельности; о методике расчета лимитов кредитования одного должника (группы связанных должников) для различных типов кредитов; о подходах к определению лиц, относящихся к инсайдерам, и взаимосвязанных с ними лиц (особенно в банке со сложной организационной структурой и (или) имеющем структурные подразделения в регионах); об инструментах ограничения (снижения) влияния валютного риска по операциям кредитного характера; о методике оценки справедливой стоимости и ликвидности залога, порядке и периодичности проверки его наличия и сохранности, о возврате (погашении) и обеспечении исполнения обязательств по кредитам; о работе с проблемными кредитами (в том числе об обращении взыскания на предмет залога, о работе с имуществом, принятым в качестве отступного) и иные ЛНПА.

Оценивается соответствие ЛНПА банка установленным требованиям законодательства Республики Беларусь, в частности, предусмотрено ли в нем наличие обязательных условий и порядка предоставления денежных средств и их возврата; процедур принятия решения о предоставлении денежных средств; порядка определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо); перечня документов, предоставляемых заявителем, кредитополучателем, новым должником (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо) для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия; порядка оценки эффективности кредитуемых проектов, в том числе финансируемых с использованием государственной поддержки; порядка и случаев контроля за состоянием заложенного имущества; порядка и случаев контроля за целевым использованием кредита; порядка формирования и хранения кредитного досье; упрощенной процедуры предоставления микрокредитов (если банк их предоставляет); признаваемой малозначительной суммы обязательств кредитополучателя - физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, по кредитному договору. Также оценивается достаточность и качество ЛНПА банка, соблюдение порядка их утверждения, соответствие формата ЛНПА организационной структуре и масштабу деятельности банка, их функциональность (не носят ли формальный характер), унифицированность (для всех однотипных операций, для структурных подразделений), отражение в ЛНПА специфики деятельности банка (например, участие в государственных и международных программах, осуществление льготного кредитования, ориентация на розничное кредитование), своевременность доведения до структурных и иных подразделений банка. Проверяется, отражены ли в ЛНПА особенности проведения операций кредитного характера структурными подразделениями банка (в том числе на удаленных рабочих местах).

Особое внимание уделяется соблюдению требований законодательства Республики Беларусь о недопущении взимания кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом, об ознакомлении каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов за пользование кредитом. Проверяется, не навязывает ли банк дополнительные услуги, связанные с предоставлением, обслуживанием и погашением кредитов, путем взимания с кредитополучателей дополнительных и (или) повышенных платежей за сопутствующие услуги, без которых невозможно получить и (или) погасить кредит.

Отсутствие ясности по отдельным вопросам, наличие в ЛНПА множественных исключений из правил, неуказание порядка принятия решений в случае нестандартных ситуаций, неправильное толкование и, соответственно, неправильное применение на практике нормативных правовых актов Национального банка или ЛНПА банка отражаются в заключении по результатам проверки.

40. Проверяется, разработаны ли в банке методики выявления (идентификации) и измерения (оценки) кредитного риска, учитываются ли в таких методиках взаимное влияние рисков и их концентрация, способен ли банк с помощью этих методик выявлять новые риски, возникающие в его деятельности, в том числе в связи с внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

Также необходимо оценить адекватность процедуры выявления (идентификации) и измерения (оценки) кредитного риска, в частности, осуществляются ли в банке анализ факторов и классификация рисков с помощью общепринятых математических, статистических (количественных) и экспертных (качественных) методов, изучаются ли при этом параметры и характеристики кредитного риска, связанного с отдельным активом, однородной группой активов или видом деятельности, достаточен ли объем и приемлемо ли качество (надежность) анализируемых данных.

При изучении ЛНПА, определяющих подходы к оценке кредитного риска, рассматривается, отражены ли в них используемые методы оценки и методики расчета величины риска, оценивает ли банк дополнительную потребность в капитале, обеспечивает ли наличие необходимой величины капитала с учетом такой потребности при осуществлении текущей деятельности, а также в случае, если в соответствии со стратегией и (или) политикой планируются развитие новых продуктов, освоение новых рынков или резкое увеличение объемов осуществляемых операций.

Изучаются используемые банком методы оценки платежеспособности клиентов (например, использование финансовых коэффициентов, скоринга кредитоспособности (в частности, при предоставлении кредитов физическим лицам)). Также изучается процедура предоставления и сопровождения кредитов, обращается внимание на факты предоставления кредитов без должного анализа факторов кредитного риска (например, предоставление новых кредитов юридическим лицам с неудовлетворительной структурой баланса, непроведение (неправильное проведение) классификации активов (условных обязательств)). Отмечается, используются ли банком сведения из Кредитного регистра в форме кредитного отчета, предоставляемого Национальным банком, проверяются правомерность получения и использования кредитных отчетов, наличие критериев их оценки и анализа, применение этих критериев на практике.

Неиспользование банком кредитных отчетов в процессе кредитования и мониторинга кредитной задолженности, отсутствие критериев оценки и анализа получаемых кредитных отчетов отражаются в заключении по результатам проверки.

Проверяется, формирует ли банк собственную информационную базу данных для накопления сведений о должниках, получает ли эти сведения из внутренних и внешних источников, учитывает ли при определении перечня включаемых в базу сведений особенности кредитования различных групп должников, а также объемы осуществляемой ими деятельности (крупные, средние, мелкие клиенты). Изучается, используются ли при формировании информационной базы данные, накапливаемые в банке для иных целей, например, для направления в Кредитный регистр.

Также изучается, использует ли проверяемый банк информацию из автоматизированной информационной системы "Расчет" (далее - АИС "Расчет") для получения дополнительных сведений о платежеспособности кредитополучателей.

41. Оценивается эффективность применения банком методов и инструментов для ограничения (снижения) уровня кредитного риска (с учетом странового и валютного рисков).

Рассматривается порядок принятия решения о предоставлении (размещении) денежных средств, например, решение принимается единолично либо коллегиальным органом банка (в этом случае изучается ЛНПА, регламентирующий компетенцию, полномочия, порядок деятельности соответствующих комитетов). Проверяется, установлен ли порядок обязательного предварительного рассмотрения заявки на предоставление кредита соответствующими службами, включая юридическую, осуществляется ли проверка наличия обеспечения до предоставления кредита.

Проверяется, разработаны ли в кредитной организации типовые формы документов (кредитный договор, договор поручительства, залога) в целях ограничения уровня кредитного риска, имеются ли примерные образцы иных договоров, заключаемых банком.

Оцениваются полнота мер по ограничению (снижению) кредитного риска с помощью залога, иных способов обеспечения исполнения обязательств, периодичность проверок залога и целевого использования кредита в случаях, предусмотренных ЛНПА банка.

Проверяется выполнение требований законодательства Республики Беларусь при оформлении залога, несоблюдение которых может повлечь недействительность сделки и, следовательно, недействительность договора залога (например, нотариальное удостоверение и (или) государственная регистрация сделок с недвижимым имуществом и транспортными средствами, наличие существенных условий кредитного договора).

Особое внимание следует уделять правильности (реальности) оценки обеспечения исполнения обязательств и его достаточности для покрытия суммы кредита, процентов за пользование кредитом, иных обязательств, вытекающих из кредитного договора, и возможных издержек банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ЛНПА банка.

Проверяется, осуществлена ли обязательная независимая оценка залога (обязательная экспертиза достоверности оценки) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Если в залог принято имущество, в отношении которого залогодателем осуществлена внутренняя оценка в соответствии с законодательством Республики Беларусь и стоимость предмета залога не соответствует стоимости предмета залога такого рода и качества, обычно устанавливаемой на рынке, это отражается в заключении по результатам проверки.

В целях правильной оценки реальности и достаточности обеспечения необходимо также оценить ликвидность залога. При этом проверяющим следует дать оценку возможности реализации таких видов обеспечения исполнения обязательств, как неустойка, залог имущественных прав, в том числе прав на участие в долевом строительстве кредитуемых объектов, прав на получение лизинговых платежей; залог интеллектуальной собственности; залог части от неделимого (например, залог части оборудования, представляющего собой единый комплекс); залог технологического оборудования, реализация которого приведет к остановке технологического процесса, прекращению деятельности и (или) ликвидации предприятия. Проверяющим также следует проанализировать адекватность оценки обеспечения исполнения обязательств по договорам (в том числе залога) на основании фактических результатов его реализации.

Выводы проверяющих о необеспеченности (недостаточной обеспеченности) кредита подлежат отражению в акте (заключении) проверки и могут служить основанием для изменения его классификации.

Если установлены случаи использования в качестве залога акций банка-кредитодателя; завышения оценки залога; принятия неликвидного залога; недостаточности обеспечения исполнения обязательств; предоставления кредита без учета отраженных в кредитном досье негативных выводов специалистов об оценке способности должника исполнить свои обязательства перед банком и наличии залога; недостаточного контроля наличия заложенного имущества; роста объема (стоимости) имущества, полученного в погашение задолженности, свидетельствующего о финансовой неустойчивости должника и, соответственно, неадекватной оценке кредитного риска при предоставлении кредитов; многократного либо значительного превышения стоимости обеспечения над суммой обязательств должника; оформления нескольких видов залога; оформления в качестве дополнительного обеспечения залога прав, поручительств руководителей; требования по обеспечению поручительств залогом имущества поручителя; оформления обеспечения только на сумму основного долга и иные подобные факты, они отражаются в заключении по результатам проверки.

Анализируется эффективность лимитной политики банка как инструмента ограничения (снижения) кредитного риска. Изучаются сформированная система лимитов и (или) ограничений в отношении отдельных клиентов, групп клиентов, сделок, операций и их видов, направлений деятельности, соответствие лимитов (ограничений) установленным ЛНПА, а также принятие руководством надлежащих мер в случае их превышения. Изучается организация и соблюдение порядка определения полномочий (должностных лиц, коллегиальных органов, комбинированных в зависимости от суммы и валюты сделки, предоставленных одновременно руководителю и коллегиальному органу) на осуществление операций кредитного характера, а также установления, изменения, закрытия лимитов кредитования, определенного ЛНПА банка; виды полномочий и устанавливаемых лимитов, порядок их утверждения, периодичность пересмотра.

Проверяется, разработаны ли банком методика оценки факторов влияния на размер лимитов, процедура изучения деятельности кредитополучателя, схема взаимодействия внутренних подразделений банка при установлении и использовании лимитов, соблюдаются ли предоставленные полномочия. Оцениваются достаточность контроля соблюдения лимитов и полномочий в структурных подразделениях банка со стороны головного офиса банка (например, согласовываются ли с головным офисом банка лимиты по операциям с ценными бумагами ежедневно), соблюдение процедуры принятия мер органами управления банка в случае превышения лимитов, наличие системы предупреждения несоблюдения лимитов. Анализируются материалы проверок службы внутреннего аудита и (или) справки самопроверок по данному вопросу.

Например, при анализе операций с другими банками проверяется, установлены ли в ЛНПА банка лимиты размещения денежных средств в отдельных странах, группах стран с учетом установленных рейтингов и (или) с использованием иных определенных банком подходов к оценке странового риска, а также порядок и основания их применения. Анализируются соответствующие методики расчетов лимитов на проведение активных операций с банками-контрагентами и применяемые в них критерии установления лимитов, осуществление контроля за соблюдением лимитов. В частности, проверяется соблюдение периодичности пересмотра лимитов на банки-контрагенты (адекватной признается периодичность не реже чем один раз в квартал), порядок осуществления сделок на сумму, превышающую лимит (наличие разрешения уполномоченного лица), достаточность полномочий лиц, утверждающих установленные лимиты.

Также анализируются порядок установления и соблюдение лимитов операций, осуществляемых банком от своего имени и за свой счет (например, операции с производными инструментами (производными ценными бумагами), лимитов кредитования, овердрафта, андеррайтинга и иных лимитов.

Изучается, устанавливает ли банк лимиты для ограничения (снижения) уровня кредитного риска по операциям с ценными бумагами (например, лимиты по каждому эмитенту ценных бумаг или группе эмитентов, объему портфеля, каждому контрагенту).

Особое внимание уделяется оценке лимитной политики в отношении инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, при этом анализируются фактическое соблюдение лимитов, периодичность и частота допускаемых нарушений, принимаемые меры.

42. Изучается организация внутреннего мониторинга и контролирования кредитного риска в банке, что подразумевает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля, а также сопоставление понесенных и планируемых потерь.

Проверяются соблюдение периодичности оценки кредитного риска (в соответствии с требованиями ЛНПА), представления кредитополучателями (контрагентами) отчетности; функционирование системы информирования органов управления банка, иных коллегиальных органов банка (должностных лиц) по вопросам кредитного риска; наличие эффективной системы управления информацией, касающейся кредитного риска; оперативность принятия органами управления банка, иными коллегиальными органами банка (должностными лицами) решений по ограничению (снижению) кредитного риска; регулярность проведения оценки правильности классификации и достаточности специального резерва, анализа динамики проблемной кредитной задолженности, причин ее возникновения; принимаемые банком меры по ее минимизации. Также изучаются практика использования дополнительных критериев отнесения задолженности к категории "с признаками финансовой неустойчивости и (или) иной негативной информации", определенных в ЛНПА банка; организация работы по взысканию проблемной кредитной задолженности; контроль за своевременным списанием на соответствующие внебалансовые счета безнадежной кредитной задолженности.

Изучается соблюдение банком порядка восстановления безнадежной задолженности, установленного Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Для оценки эффективности работы банка с безнадежной задолженностью целесообразно изучить соотношение восстановленной на балансовые счета безнадежной задолженности и ранее списанной на внебалансовые счета задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и проследить этот показатель в динамике за анализируемый период.

Изучается порядок осуществления банком контроля за выполнением должником условий кредитного договора, в частности, путем получения данных о наличии (отсутствии) просроченной задолженности по ранее предоставленным и непогашенным кредитам в иных банках; представлении бухгалтерской отчетности, приложений к ней, расшифровок отдельных статей баланса и иной информации, необходимой для оценки способности должника исполнить свои обязательства перед банком; предоставлении заявления на предварительный акцепт к текущему (расчетному) счету для взыскания просроченного долга и процентов; представлении информации о движении денежных средств по текущим (расчетным) счетам должника; предоставлении, оформлении залога; представлении документов, подтверждающих целевое использование кредита, в том числе при осуществлении предварительной оплаты за счет кредита.

Рассматривается порядок осуществления контролирования кредитного риска, которому подвержены активы, размещенные в других банках. В этих целях изучаются ЛНПА банка, регулирующие порядок установления и осуществления корреспондентских отношений (с учетом требований к контролированию странового риска). Анализируются соблюдение установленного порядка открытия (закрытия) корреспондентских счетов, условия определения основных банков-корреспондентов для осуществления расчетов в каждой стране, использование таких критериев оценки риска по корреспондентским счетам, как:

объем платежей клиентов, надежность и финансовая устойчивость банка-корреспондента, оптимальное для данного банка количество основных банков для осуществления расчетов в регионе, выбор наиболее крупных банков, имеющих структурные подразделения в регионах, приемлемые условия осуществления платежей;

деловая репутация банка-контрагента, направление деятельности, спектр услуг, состав акционеров и иных бенефициарных собственников, участие банка в системе защиты (гарантирования, страхования) вкладов (при ее наличии), достоверность балансов и других данных;

достаточность капитала, диверсификация активов и пассивов, ликвидность, качество активов и структура пассивов, прибыльность и рентабельность банка-контрагента.

Оценивается периодичность контроля за финансовым состоянием банка-контрагента и состоянием его внешнего рейтинга (адекватным признается осуществление контроля не реже чем один раз в месяц).

Проверяется, сформирована ли в банке система ключевых индикаторов кредитного и странового рисков, отражающих потенциальные источники рисков, позволяет ли она регулярно проводить анализ этих индикаторов; установлено ли пороговое значение (лимит) для каждого индикатора и обеспечено ли принятие соответствующих мер реагирования при его нарушении, изучаются ли внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на уровень кредитного риска. Изучаются порядок накопления сведений в информационной базе данных для выявления (идентификации) кредитного риска и измерения (оценки) его уровня, наличие программного обеспечения и доступа к информации структурных подразделений банка, использование данных в целях внутреннего мониторинга и контролирования. В случае применения в банке внутренних рейтингов должника изучается эффективность их использования не только для оценки способности должника исполнить свои обязательства перед банком при предоставлении кредита, но и для мониторинга (например, при принятии решений об изменении сроков погашения, процентной ставки, лимитов кредитования должника).

Поскольку одним из обязательных элементов мониторинга и контроля риска является проведение стресс-тестов, проверяются наличие, качество и регулярность проведения стресс-тестов, позволяющих оценить последствия ухудшения качества кредитного портфеля и его влияние на достаточность нормативного капитала. Изучается выбор факторов влияния (например, избирается ли в качестве основного фактора влияния необходимость дополнительного создания специальных резервов в случае изменения качества кредитного портфеля банка). Анализируется использование банком иных вариантов задания шока, например, ухудшение качества определенной процентной доли кредитного портфеля или абсолютный рост проблемных кредитов (так называемый "прямой шок") либо относительное увеличение проблемных активов (условных обязательств); смещение активов (условных обязательств) при классификации по группам риска (определенный процент стандартных активов переходит в разряд проблемных, а все проблемные активы смещаются вниз на одну группу риска). Отражается своевременность представления акционерам, органам управления банка информации о текущем контроле кредитного риска и результатов стресс-тестов.

Также проверяется, включает ли система управления кредитным риском планы действий на случай непредвиденных обстоятельств в целях обеспечения непрерывности деятельности банка в случае возникновения неблагоприятных (кризисных) ситуаций, в том числе планы восстановления нормального функционирования, основанные на различных сценариях реализации рисков.

Для оценки эффективности внутреннего контроля рассматривается управленческая отчетность банка: позволяет ли она эффективно осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль при проведении активных операций; представляется ли на постоянной основе или носит разовый характер; составляется ли автоматически по мере внесения данных в автоматизированные системы; имеет ли упорядоченный и системный характер, поддается ли анализу и контролированию.

Анализируются материалы проверок службы внутреннего аудита на предмет оценки уровня кредитного риска (в том числе на уровне структурного подразделения), рекомендации по его ограничению (снижению) и принятию мер по устранению недостатков, а также соблюдению лимитов и иных ограничений. Изучается порядок рассмотрения результатов проверок руководством банка и оценка достаточности принимаемых мер по устранению отрицательных факторов влияния на уровень кредитного риска.

43. Особое внимание обращается на различные схемы, которые используются банком для сокрытия реального уровня кредитного риска (например, с использованием отступного, векселей, фактической трансформации просроченной задолженности в срочную, перераспределения денежных средств внутри банка для регулирования предоставления кредитов по объемам и срокам). Следует обращать внимание на случаи изменения условий кредитных договоров, ухудшающие положение кредитополучателя (например, уменьшение лимита задолженности в конце месяца с последующим увеличением в начале следующего месяца). В случае если подобные схемы и изменение условий договоров используются банком для регулирования результатов собственной деятельности (прибыли или убытков), ограничения (снижения) уровня рисков и выполнения нормативов, они отражаются в заключении по результатам проверки.

44. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень кредитного риска (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления кредитным риском (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень кредитного риска (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий).

Уровень кредитного риска указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На низкий уровень кредитного риска указывают низкая степень риска, хорошее качество кредитного портфеля банка и методы управления кредитным риском, не имеющие существенных недостатков. Нормативы ограничения концентрации риска соблюдаются. Банком установлена толерантность к риску. Активы банка хорошо диверсифицированы, объем проблемной задолженности невелик. Банком полностью сформированы специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе. Выявленные недостатки по своему характеру незначительны и не оказывают существенного влияния на уровень риска. ЛНПА банка, регулирующие проведение активных операций, учитывают все изменения, которые произошли в законодательстве Республики Беларусь и деятельности банка. Управление кредитным риском осуществляется эффективно, риск в целом контролируется органами управления банка.

На уровень кредитного риска ниже среднего указывает удовлетворительное качество кредитного портфеля и методы управления кредитным риском, имеющие незначительные недостатки. Банком установлена толерантность к риску. Активы банка достаточно диверсифицированы. Допускаются единичные случаи несоблюдения нормативов ограничения концентрации риска, неправильного формирования специальных резервов, формирования не в полном объеме. Отмечаются факты недостаточно эффективного контролирования кредитного риска со стороны органов управления банка, иных коллегиальных органов банка. Существуют отдельные проблемы, связанные с исполнением обязательств по кредитным договорам, и другие недостатки, которые не носят продолжительного (критического) характера, но требуют улучшения методов управления кредитным риском. Принимаемые банком меры по устранению данных недостатков и ограничению (снижению) уровня кредитного риска свидетельствуют о сохранении либо возможном повышении степени устойчивости банка в перспективе.

На уровень кредитного риска выше среднего указывает недостаточно удовлетворительные качество кредитного портфеля и методы управления кредитным риском, требующие усовершенствования. Активы банка недостаточно диверсифицированы. Часто встречаются случаи несоблюдения нормативов ограничения концентрации риска, неправильного формирования специальных резервов, формирования не в полном объеме. Отмечаются факты неэффективного контролирования кредитного риска со стороны органов управления банка, иных коллегиальных органов банка. Выявлены отдельные сомнительные операции и схемы, используемые для сокрытия реального уровня кредитного риска, а также другие недостатки, которые требуют улучшения методов управления кредитным риском. Банком установлена толерантность к риску, однако уровень доходов и размер капитала обеспечивают недостаточную защиту от риска на уровне, допускаемом банком. Текущее качество управления кредитным риском может привести к снижению степени устойчивости банка в перспективе.

На высокий уровень кредитного риска указывают низкое качество кредитного портфеля и (или) неудовлетворительные методы управления кредитным риском. Значительная часть активов размещена в банках или предоставлена юридическим лицам с низким внешним рейтингом (без рейтинга) либо расположенным в оффшорных зонах. Объем проблемных активов значителен, банк систематически формирует специальные резервы не в полном объеме, не соблюдает нормативы ограничения концентрации риска. Банком не установлена толерантность к риску либо уровень доходов и размер капитала недостаточны для обеспечения кредитного риска на допускаемом банком уровне. Контролирование кредитного риска осуществляется неудовлетворительно, убытки от активных операций скрываются с использованием различных схем, что фактически ставит под угрозу экономическую состоятельность банка.

РАЗДЕЛ III

ОЦЕНКА РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 6

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

45. В ходе оценки риска ликвидности проверяющим в первую очередь следует определить, существует ли в банке четкое разграничение между управлением самой ликвидностью (позициями ликвидности) и риском ликвидности.

При изучении состояния ликвидности проверяющим следует оценить способность банка фондировать (обеспечивать ресурсами) прирост активов и выполнять обязательства по мере того, как наступает срок их исполнения, не неся при этом недопустимых потерь (убытков), а также способность поддерживать ликвидность на уровне, позволяющем избегать как недостатка (дефицита) ликвидности, который может привести к неплатежеспособности банка, так и излишнего избытка ликвидности, снижающего рентабельность активов банка.

В этих целях анализируется общая структура баланса, включая внебалансовые требования и внебалансовые обязательства, сопоставимость сроков исполнения обязательств и возврата активов, способность банка обеспечить привлечение дополнительных ресурсов для поддержания ликвидности, дается характеристика рассчитанных показателей ликвидности и их соответствия нормативным значениям, своевременности и полноты проведения платежей, проверяется соблюдение ЛНПА банка по управлению ликвидностью и риском ликвидности.

При анализе ликвидности и риска ликвидности в соответствии с настоящим разделом на активы, размещенные в Банке развития, и обязательства, полученные от него, распространяется методика, применяемая к активам и обязательствам банков.

Вывод о состоянии ликвидности, уровне риска ликвидности, принимаемого банком, и эффективности управления ими делается на основании анализа, осуществляемого на уровне как головного офиса банка, так и структурных подразделений банка.

46. Проверяющим необходимо убедиться в соблюдении банком нормативов ликвидности, для чего проверяются достоверность расчета показателей ликвидности, соблюдение требований при отражении активов, пассивов, внебалансовых требований и внебалансовых обязательств по срокам погашения, установленных Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, правильность применения установленных процентов ликвидности для активов и риска одновременного снятия для пассивов.

При этом обращается внимание, руководствуется ли банк экономической сущностью операций и условиями договоров на осуществление операций, а также предполагаемыми сроками реализации (возврата) активов и исполнения обязательств, соблюдает ли банк принцип консервативности в случае наличия неопределенности сроков, то есть отнесение активов к требованиям с наибольшими сроками погашения, пассивов - к обязательствам с наименьшими сроками возврата. Изучается, установлены ли в ЛНПА банка порядок определения предполагаемых сроков реализации (возврата) активов, исполнения обязательств и их применения при расчете ликвидности, включая перечень оснований их применения, методику определения предполагаемых сроков (в том числе порядок применения мотивированного суждения) и порядок осуществления контроля за ее обоснованностью и правильностью применения (в том числе последующий контроль и корректирующие меры), порядок принятия решений, распределение полномочий и ответственности.

При использовании банком статистических моделей для установления предполагаемых сроков проверяется, соответствуют ли такие модели требованиям осторожности, достоверности исходных данных и раскрытия информации; подробно ли они описываются в ЛНПА банка, включая все последующие изменения методики; содержат ли применяемые модели и оценки статистическое, экономическое и логическое обоснование их достоверности; составляются ли модели с учетом накопленных данных за период не менее одного года (для активов и обязательств с первоначальными договорными сроками погашения от одного года и более - за период не менее двукратного срока их погашения); определяют ли модели допустимый порог расхождений между их данными и фактическими данными, регулярно ли банк оценивает соответствие модели установленному порогу расхождений. Проверяющему необходимо убедиться, что модели являются доступными для независимой проверки, подвергаются регулярному оперативному пересмотру с учетом поступающих данных о фактических сроках реализации (возврата) активов, исполнения обязательств, обладают достаточной степенью автоматизации и используются в рамках автоматизированных систем управления рисками в банке. Особое внимание следует уделять правильности отражения по срокам кредитов, банковских вкладов (депозитов), прочих активов и пассивов, учитываемых на балансовых счетах групп 18 и 38, кредитного эквивалента внебалансовых обязательств.

Проверка осуществляется на основании досье клиентов, данных баланса, выписок из лицевых счетов, аналитической информации для осуществления расчета показателей ликвидности банка, подготавливаемой как в головном офисе банка, так и в структурных подразделениях банка. В случае выявления расхождений в расчетах показателей ликвидности проверяющие составляют расчеты с корректировкой всех ошибочных строк, включая ошибки, выявленные при проверке структурных подразделений банка.

47. Для оценки как текущего состояния ликвидности, так и ее динамики в проверяемом периоде анализируются выполнение банком нормативов ликвидности: мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, краткосрочной ликвидности, минимального соотношения ликвидных и суммарных активов (как правило, на полугодовые даты); близость значений показателей ликвидности к установленным минимальным значениям нормативов; наличие нарушений; эффективность мер воздействия, которые применялись Национальным банком. Состояние ликвидности также анализируется в разрезе белорусских рублей и иностранной валюты.

В случае ухудшения показателей (невыполнения нормативов) изучаются его причины, оценивается достаточность принятых банком мер по улучшению показателей. Если показатели ликвидности превышают следующие значения: мгновенная ликвидность - 100 процентов, текущая ликвидность - 100 процентов, краткосрочная ликвидность - 2,5, соотношение ликвидных и суммарных активов - 50 процентов, делается вывод о наличии у банка избыточной ликвидности, что отражается в заключении по результатам проверки как фактор снижения доходности. Анализируется сложившаяся практика банка по решению проблемы "ликвидность - доходность" (предпочтение избыточной ликвидности при низкой доходности либо высокой доходности за счет высокого уровня риска ликвидности).

48. Для оценки способности банка исполнять обязательства по платежам анализируется своевременность и полнота проведения платежей по обязательствам банка и его клиентов в проверяемом периоде. В заключении по результатам проверки обязательно отражаются факты неисполнения платежных поручений клиентов по вине банка по причине отсутствия средств на корреспондентском счете с указанием суммы и частоты, а также полнота и своевременность уплаты банком пеней за нарушение условий договора.

49. Проверяющим необходимо оценить соответствие сформированной ресурсной базы проводимым активным операциям (фондирование активов). С этой целью:

49.1. осуществляется анализ структуры, качества и изменения объемов ресурсной базы, для наглядности составляется таблица.

Выделяются основные и дополнительные источники ресурсов, анализируется рост (снижение) их объемов с указанием причин изменений (например, приостановление (отзыв) специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности в части привлечения денежных средств физических лиц во вклады (депозиты), сосредоточение на работе на межбанковском рынке).

Оценивается соотношение собственных и привлеченных средств; изучаются состав привлеченных средств, доля и состав прочих пассивов (особенно если они стабильно занимают более 20 процентов ресурсной базы); отмечаются валютная составляющая ресурсной базы, динамика процентных ставок по привлеченным средствам в разрезе валют; анализируется тарифная политика банка.

Оцениваются стабильность и структура банковских вкладов (депозитов), объем, диверсификация депозитной базы.

Банковские вклады (депозиты) юридических лиц оцениваются в региональном (при наличии разветвленной сети структурных подразделений выявляется, какой из регионов является поставщиком ресурсов), отраслевом и валютном разрезе. Отмечается, имеют ли вкладчики текущие (расчетные) счета в данном банке, отражаются наиболее крупные суммы банковских вкладов (депозитов), процентные ставки (в том числе в сравнении со средними ставками на рынке).

Также анализируются средства на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (максимальные суммы остатков с указанием клиентов, в том числе в структурных подразделениях банка, средние обороты по счетам, тарифы, преференции в отношении отдельных клиентов).

Поскольку размер условно-постоянного остатка может оказывать существенное влияние на значения показателей мгновенной текущей ликвидности, изучается методика определения банком условно-постоянного остатка на текущих (расчетных) счетах юридических лиц, банковских вкладах (депозитах) до востребования юридических и физических лиц. В частности, использует ли банк консервативный подход, считая условно-постоянные остатки равными нулю, рассчитывает ли среднее значение остатков на указанных счетах за последние 90 дней либо использует формулу расчета среднего остатка с учетом среднеквадратического отклонения. Следует оценить, соответствует ли выбранный банком подход фактической динамике по указанным счетам клиентов, учтены ли при выборе подхода характер обслуживаемой клиентуры и другие факторы.

Оцениваются концентрация риска зависимости ресурсной базы от одного (группы) клиента(ов), принимаемые меры по диверсификации и расширению клиентской базы, способность банка возместить соответствующие потери в ресурсной базе. Информация в разрезе клиентов может оформляться графически, например в виде диаграммы.

Анализируются структура и динамика объемов банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Оцениваются разнообразие и привлекательность банковских вкладов (депозитов), работа банка по привлечению новых клиентов (например, использование средств массовой информации, реклама, анкетирование).

В то же время, если значение показателя соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском приближается к нормативному, следует оценить работу банка по поддержанию объема банковских вкладов (депозитов) на необходимом для выполнения данного норматива уровне (например, сокращение видов банковских вкладов (депозитов) и снижение их привлекательности), а также перспективы привлечения банковских вкладов (депозитов).

Для оценки правильности расчета указанного показателя проверяются полнота и правильность включения в расчет привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Анализируется работа по освоению новых для банка источников ресурсов (например, открытие счетов "Лоро" банкам-нерезидентам, работа с банковскими платежными карточками, выпуск облигаций), выявляются причины неиспользования существовавших ранее источников (например, прекращение работы с физическими лицами, переход крупных клиентов на обслуживание в другие банки, закрытие корреспондентских счетов).

Целесообразно оценить степень обеспечения кредитов, предоставленных клиентам, постоянными и условно-постоянными ресурсами с помощью показателя, определяемого как процентное отношение кредитов, предоставленных клиентам (за исключением банков), и остатков средств на вкладных (депозитных), текущих (расчетных) и иных счетах клиентов (за исключением банков), в динамике в проверяемом периоде. Стабильное значение показателя 80 - 120 процентов свидетельствует о достаточной степени обеспечения;

49.2. оценивается способность банка обеспечивать (быстро повышать) ликвидность за счет изменения структуры активов. Анализируются структура активов банка и ее изменение в проверяемом периоде (на основании таблицы активов, составленной по расчету ликвидности); оценивается доля ликвидных активов. Обращается внимание на наличие в кредитном портфеле крупных долгосрочных кредитов, требующих сопоставимых по срокам и объемам источников финансирования. Оценивается возможность влияния на ликвидность кредитополучателей, рассматриваемых банком как крупные (например, риск возврата (погашения) кредита ранее либо позже установленного договором срока, принимаемые меры по снижению уровня риска);

49.3. особое внимание уделяется взаимосвязанным активам и пассивам (например, предоставление консорциального кредита с одновременным привлечением межбанковского депозита, привлечение межбанковского кредита для предоставления кредита клиенту банка - поставщика ресурсов, привлечение межбанковского кредита структурным подразделением банка с предоставлением кредита головным офисом банка банку - поставщику ресурсов). Изучается правильность отнесения активов и пассивов к взаимосвязанным, при этом обращается внимание на встречные сделки, в частности, выявляется цель их осуществления (например, регулирование ликвидности, открытой позиции по валютному риску, доходности);

49.4. анализируются характер и объем операций, отраженных по внебалансовым счетам, в том числе требований и обязательств по предоставлению денежных средств (включая покрытие для осуществления платежа по аккредитивам), отдельным видам гарантийных обязательств операциям с ценными бумагами.

Если банк проявляет признаки возникновения временных проблем с ликвидностью, то целесообразно проанализировать степень его зависимости от обязательств по неисполненным объемам кредитных линий, открытых кредитополучателям, и других принятых обязательств и дать оценку такой практике принятия банком значительных обязательств в заключении по результатам проверки;

49.5. оценивается степень зависимости банка от непостоянных источников ресурсов в случае, когда банк не может создать и поддерживать депозитную базу, необходимую для обеспечения роста активов (в особенности кредитов), не использует иные инструменты привлечения средств (например, выпуск облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов), а также не осуществляет сбалансированную процентную политику.

Анализируются причины, размер, сроки и частота заимствований на межбанковском рынке, дается оценка длительности зависимости от межбанковских ресурсов. Осуществляется анализ крупнейших заимствований в разрезе контрагентов (резидентов и нерезидентов), валют, сроков и процентных ставок, отслеживаются тенденции к росту или снижению объемов в проверяемом периоде, характер заимствований (постоянные или единичные), концентрация риска (зависимость от одного или группы контрагентов), зависимость от банков-акционеров (особенно нерезидентов). Изучается, является ли проверяемый банк кредитором или кредитополучателем.

Степень зависимости банка от привлеченных межбанковских средств целесообразно оценить с помощью показателя, определяемого как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств, в динамике в проверяемом периоде. Стабильное значение показателя менее 10 процентов свидетельствует о достаточно независимом положении банка. Зависимость также может быть отображена графически (например, в виде диаграммы сравнительной структуры пассивов и активов в разрезе источников и направлений);

49.6. оценивается возможность банка привлекать денежные средства в зависимости от его положения на рынке: объемы лимитов на межбанковские кредиты, открытые банками-резидентами и нерезидентами, их динамика, наличие или отсутствие поддержки со стороны контрагентов банка (например, государственная поддержка, подкрепление ресурсами со стороны взаимосвязанных с банком лиц).

Анализируются характер, частота и объемы привлечения ресурсов Национального банка. Если установлены факты длительной зависимости от таких ресурсов и привлечения значительных сумм в течение года, следует проанализировать, привлекаются ли ресурсы для регулирования ликвидности либо целевого финансирования клиентов, использует ли в последнем случае банк указанные ресурсы как дополнительный источник финансирования за счет разницы сроков возврата (погашения) кредита клиентом и возврата средств Национальному банку;

49.7. также следует убедиться, что в банке осуществляется анализ соответствия сформированной ресурсной базы проводимым активным операциям. Проведенный проверяющими анализ фондирования активов с учетом данных банка целесообразно отразить в матричной форме.

50. В случае выявления недостатка (разрыва) ликвидности проверяющими анализируются характер разрыва (длительный или временный), причины его образования (например, использование средств, привлеченных на короткие сроки, для финансирования долгосрочных кредитных вложений), изменение структуры финансирования, влияние крупных рисков; наличие проблемных кредитов, погашаемых не в соответствии с установленными сроками, резкое увеличение пассивных остатков на счетах по учету средств в расчетах (балансовые счета групп 18, 38); утрата доверия к банку, системный кризис, форс-мажорные обстоятельства.

Для оценки влияния на риск ликвидности анализируются ситуации, виды деятельности банка, которые привели к возникновению разрыва, например:

разрыв вследствие дисбаланса сроков активов и пассивов, который может измениться только при изменении стратегии развития деятельности в долгосрочной перспективе. Для анализа подобной ситуации проверяющим следует сопоставить сроки исполнения обязательств и возврата активов, оценить размеры, характер (длительный, временный), структуру и динамику несоответствий активов и пассивов по срокам погашения, компенсирование их положительными разницами в проверяемом периоде, целесообразно проследить ожидаемые тенденции влияния несоответствий на ликвидность;

разрыв вследствие торговой деятельности на денежном рынке. Если он легко и быстро закрывается, то рассматривается как менее рискованный в сравнении с разрывом в результате дисбаланса сроков активов и пассивов;

разрыв вследствие осуществления срочных сделок в иностранной валюте (например, форвардные контракты), который также рассматривается как менее рискованный.

Проверяющими изучаются методы измерения и контроля разрыва ликвидности, применяемые банком, например, устанавливается ли банком лимит максимального кумулятивного оттока (МКО), характеризующего чистый избыток (дефицит) денежных средств на определенную дату погашения, для контроля разрыва ликвидности по каждой валюте и по каждому сроку.

Если банк в рамках своей политики не осуществляет измерение, проведение внутреннего мониторинга и контролирования ликвидности своих позиций по основным валютам, с которыми он работает, это отражается в заключении по результатам проверки.

Выявленный разрыв ликвидности банка можно отразить графически (например, в виде диаграмм соответствующих групп активов и пассивов по срокам погашения).

51. Одновременно оценивается достаточность принятых мер по устранению разрыва ликвидности (например, сокращает ли банк объемы активных операций, пересматривает ли сроки погашения предоставленных и вновь предоставляемых кредитов, ужесточает ли процедуры погашения просроченных кредитов, реструктуризирует ли кредитный и торговый портфель).

При анализе проверяющим также следует принимать во внимание способность банка мобилизовать дополнительный объем банковских вкладов (депозитов) с соответствующими сроками, для чего обращается внимание на рост банковских вкладов (депозитов) в сопоставлении с ростом портфеля предоставленных кредитов (например, изменение отношения суммы кредитов к сумме банковских вкладов (депозитов), а также изменение состава банковских вкладов (депозитов)). Данные тенденции могут отображаться графически, например, в виде диаграмм.

ГЛАВА 7

ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ И РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

52. В ходе проверки изучается система управления ликвидностью и риском ликвидности, составляется суждение о ее надежности, гарантирует ли она поддержание достаточной ликвидности банка в обычных условиях и создание подушки (резерва) ликвидности для противостояния возможному воздействию стрессовых ситуаций. Изучается, интегрирована ли она в общую систему управления рисками банка, использованы ли при ее формировании требования Национального банка и рекомендации Базельского комитета, обеспечивает ли эта система совокупное решение следующих задач:

разработка ЛНПА по управлению риском ликвидности, которые определяют стратегию, политику, методики и процедуры управления риском ликвидности и позициями ликвидности, соответствие ЛНПА требованиям к организации систем управления рисками и внутреннего контроля, установленным Национальным банком, регулярность их пересмотра (не реже одного раза в год) с учетом финансового состояния банка и текущих рыночных условий, их соблюдение на практике;

распределение полномочий и ответственности в области осуществления процесса управления риском ликвидности и позициями ликвидности между органами управления банка, иными коллегиальными органами банка;

четкое разделение подразделений банка (должностных лиц), которые непосредственно осуществляют операции (деятельность), приводящие к изменению позиций банка, то есть генерируют риск ликвидности, и подразделений банка (должностных лиц), осуществляющих контролирование риска ликвидности и ответственных за управление им, принятие мер по исключению конфликта интересов;

выявление (идентификация) и измерение (оценка) риска ликвидности;

осуществление внутреннего мониторинга риска ликвидности и позиций ликвидности, создание системы отчетности, включая пруденциальную и управленческую отчетность;

ограничение (снижение) риска ликвидности, формирование системы лимитов (ограничений), ключевых индикаторов риска и индикаторов раннего предупреждения, позволяющих выявить негативную тенденцию к изменению величины риска ликвидности;

проведение стресс-тестирования;

разработка альтернативных сценариев планирования ликвидности, планов финансирования в кризисных ситуациях и планов действий на случай непредвиденных обстоятельств, их регулярный пересмотр;

контролирование риска ликвидности и управления риском ликвидности, осуществление внутреннего аудита;

раскрытие соответствующей информации о риске ликвидности и позициях ликвидности.

Даже если ликвидность на момент проведения проверки достаточна, отсутствие соответствующих ЛНПА или их недостатки (например, отсутствие в них порядка и соответствующих процедур выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, ограничения (снижения) и контролирования риска ликвидности, непринятие во внимание специфики работы банка) отражаются в заключении по результатам проверки.

53. Проверяющими рассматривается, определена ли руководством банка толерантность к риску ликвидности, отражает ли она стратегию развития, характер, масштаб и сложность видов деятельности банка, его роль в банковском секторе страны, финансовое положение банка и его способность к фондированию, в состоянии ли банк управлять риском ликвидности без существенных потерь (убытков) в рамках определенного уровня, обеспечивая своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

Анализируется стратегия и политика управления риском ликвидности: разграничены ли в них риск фондирования ликвидности и рыночный риск ликвидности в соответствии с рекомендациями Национального банка; имеет ли руководство четкое представление о взаимном влиянии этих рисков ликвидности, а также влиянии других рисков на общее управление риском ликвидности банка в обычных и стрессовых условиях; обеспечено ли взаимодействие между подразделениями (должностными лицами банка), ответственными за управление различными рисками; эффективно ли применяется стратегия и политика на практике.

Проверяется, обеспечивает ли политика вместе с процедурами выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, ограничения (снижения) и контролирования риска ликвидности целостность и эффективность процесса управления риском ликвидности и позициями ликвидности, включая систему прогнозирования входящих и исходящих денежных потоков по балансовым и внебалансовым статьям в различных временных интервалах.

Рассматривается, задокументированы ли политика и процедуры, являются ли они последовательными, применяются ли единообразно во всех подразделениях банка, обеспечивают ли предоставление органам управления банка своевременных и достоверных сведений о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности в целом по банку для принятия в случае необходимости соответствующих корректирующих мер.

54. Проверяющим необходимо оценить адекватность процедур выявления (идентификации) и измерения (оценки) риска ликвидности.

В частности, рассматривается, устанавливаются ли банком при выявлении (идентификации) риска ликвидности причины превышения исходящих денежных потоков над входящими на протяжении различных периодов, принимаются ли во внимание все источники превышения, например, неудовлетворительная структура позиций ликвидности, связанная с несбалансированностью по срокам объемов активов и пассивов; отток привлеченных средств, связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих и (или) уменьшения входящих платежей по счетам клиентов. Изучается, принимается ли при этом во внимание влияние других рисков: кредитного (например, непоставка или невозврат активов), рыночного (например, снижение рыночной стоимости активов), валютного (например, несбалансированность активов и обязательств по видам валют), репутационного (например, утрата доверия к банку, влекущая отток привлеченных средств клиентов), операционного (например, потеря ликвидности в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий), концентрация риска (например, зависимость банка от небольшого количества источников заемных ресурсов, чрезмерный объем краткосрочных депозитов или долгосрочных кредитов).

При рассмотрении процедуры измерения (оценки) риска ликвидности изучается, осуществляет ли банк оценку входящих денежных потоков банка относительно исходящих потоков и оценку степени ликвидности активов для определения своей будущей потребности на различные сроки в разных валютах. Также проверяется, включено ли в процесс управления риском ликвидности определение величины издержек или потенциальных затрат, возникающих при реализации мер по обеспечению покрытия дефицита ликвидности, а также отнесение этих издержек на внутреннее ценообразование для соответствующих направлений деятельности (бизнес-линий, бизнес-процессов), позиций, портфелей, отдельных сделок. Проверяющим следует убедиться, применяется ли такая процедура при бюджетировании, оценке эффективности деятельности, при подготовке к введению новых видов банковских продуктов. Обращается внимание, оценивает ли банк дополнительную потребность в капитале на покрытие риска ликвидности (риска фондирования ликвидности) в процессе внутренней оценки капитала.

Рассматривается, осуществляется ли банком измерение (оценка) риска ликвидности в отношении будущих денежных потоков по активам, пассивам, потоков, связанных с внебалансовыми и прочими условными обязательствами, в разрезе видов валют, видов деятельности, связанных с корреспондентскими отношениями и расчетами.

Изучаются методы измерения (оценки) риска ликвидности, используемые банком (например, коэффициентный анализ ликвидности баланса банка, гэп-анализ, анализ денежных потоков, сценарный анализ). Оценивается, позволяют ли выбранные методы дать всестороннюю количественную оценку риска ликвидности, включая оценку структуры баланса, прогнозирование денежных потоков по всем существенным балансовым и внебалансовым позициям и видам деятельности с учетом специфики деятельности конкретного банка как в обычных условиях, так и в стрессовых ситуациях, на протяжении различных периодов времени. Применительно к методу сценарного анализа адекватным представляется использование банком как минимум трех альтернативных сценариев планирования ликвидности: стандартного сценария прогнозирования платежных потоков на основе статистики исторических данных банка (в обычных условиях); сценария кризиса в банке, связанного с неблагоприятными факторами в деятельности самого банка при отсутствии кризисных явлений на рынке в целом; сценария кризиса на финансовом рынке (наиболее пессимистического), связанного с неблагоприятными внешними факторами.

55. Рассматривается организация внутреннего мониторинга риска ликвидности и позиций ликвидности в банке. Для этого изучается, создана ли в банке эффективная система сбора, обработки, анализа информации, позволяющая осуществлять расчет риска ликвидности, потребности в ликвидности и их внутренний мониторинг по всем основным валютам, с которыми работает банк, как индивидуально, так и на совокупной основе и составлять своевременную управленческую отчетность для органов управления банка. Оцениваются надежность такой системы, полнота включения позиций ликвидности по всем балансовым и внебалансовым статьям в разрезе валют, значимых клиентов, видов банковских услуг (продуктов), бизнес-линий, подразделений, регионов. Также изучается возможность охвата системой всех имеющихся и потенциальных источников риска ликвидности, которые могут возникнуть в новых видах деятельности.

Проверяется, используются ли результаты ежедневного внутреннего мониторинга потребности банка в ликвидности, соблюдения лимитов (ограничений), проявления индикаторов раннего предупреждения при составлении управленческой отчетности. Оцениваются регулярность информирования органов управления банка о состоянии ликвидности и риска ликвидности (например, в виде служебных записок, аналитических отчетов и прогнозов); своевременность принимаемых мер по ограничению (снижению) уровня риска ликвидности (например, рассмотрение вопросов соблюдения политики, процедур и ограничений риска ликвидности, укрепления ресурсной базы, улучшения структуры баланса, снижения лимитов на активные операции, корректировки полномочий ответственных лиц, перехода при необходимости к альтернативному сценарию планирования ликвидности).

Кроме того, изучается осуществление банком внутреннего мониторинга факторов, которые могут оказать влияние на способность банка быстро привлекать ресурсы, а также обеспечить эффективную диверсификацию источников и сроков финансирования в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах в рамках разработанных банком планов финансирования в обычных условиях. В частности, определены ли банком в рамках диверсификации основные действующие и потенциальные внешние источники финансирования, с которыми поддерживаются наиболее прочные взаимоотношения, разработаны ли сценарии стресс-тестов и планы финансирования в кризисных ситуациях, определены ли в них основные и альтернативные источники финансирования (внутренние и внешние).

Следует также изучить процедуру внутреннего мониторинга внутридневной ликвидности банком: измеряются ли ежедневные входящие и исходящие денежные потоки с целью прогнозирования возможного дефицита ликвидности в различных временных точках в течение дня; осуществляется ли внутренний мониторинг ключевых позиций внутридневной ликвидности; обеспечивается ли возможность внутридневного финансирования и наличие для этого достаточного залога, а также возможность управления исходящими потоками платежей основных клиентов; имеются ли планы действий на случай непредвиденной дестабилизации внутридневных потоков.

Кроме того, изучается работа банка с активами, полученными в залог и (или) имеющимися в наличии для передачи в залог: осуществляет ли банк оценку и внутренний мониторинг находящихся у него в залоге активов и финансового состояния залогодателя; имеет ли доступ к местонахождению залога для обеспечения при необходимости его быстрой реализации; проведена ли оценка пригодности каждой основной группы соответствующих активов, имеющихся в наличии, для прогнозируемого или незамедлительного предоставления в залог при совершении операций с Национальным банком и (или) операций на финансовом рынке в непредвиденных случаях.

Также следует оценить эффективность управления доступом к рынку и его внутреннего мониторинга, адекватность этим задачам информационно-технологической инфраструктуры банка.

56. Оцениваются эффективность методов и инструментов, используемых банком для ограничения (снижения) и контролирования риска ликвидности и позиций ликвидности, соблюдение банком требований Национального банка к организации контролирования риска.

Для этого в первую очередь следует проанализировать порядок установления и соблюдения лимитов (ограничений): учитываются ли при их установлении характер деятельности банка, ее сложность, предоставляемые виды услуг, валют, ситуация на рынке (для контроля в обычных условиях). Также следует убедиться в том, что банком разработаны ключевые индикаторы риска, а также количественные и качественные индикаторы раннего предупреждения для выявления потенциальных проблем с ликвидностью (в случае возникновения стрессовой ситуации).

При этом оценивается полнота охвата лимитами (ограничениями) всех источников риска ликвидности, в частности, установлены ли лимиты на высоколиквидные (касса, остатки на корреспондентских счетах в Национальном банке) и ликвидные (срок погашения которых не превышает 30 дней) активы; внутренние предельные значения показателей ликвидности, в том числе для структурных подразделений банка; допустимые предельные значения абсолютного гэпа, коэффициентов недостатка (избытка) ликвидности, рассчитываемых отдельно для нескольких контрольных временных интервалов, иные ограничения по выбору банка, а также осуществляется ли систематический контроль за их соблюдением.

Проверяющим следует дать оценку эффективности используемых методов управления ликвидностью (например, управление пассивами, управление активами, комбинированный метод). Для этого в первую очередь проверяется, зафиксированы ли они в ЛНПА и регулярно ли пересматриваются с учетом финансового состояния банка и текущих рыночных условий, включают ли определение основного и дополнительного источников денежных средств, с помощью которых банк сможет исполнять свои обязательства, учитываются ли при выборе метода управления ликвидностью объем и характер осуществляемой деятельности, структура баланса, текущая ситуация на рынке. В ходе оценки практического применения методов управления ликвидностью обращается внимание на следующее:

существует ли дифференциация при установлении для структурных и внутренних подразделений банка абсолютных и относительных показателей по кредитному портфелю, ресурсной базе, торговому портфелю, иных показателей, влияющих на состояние позиций ликвидности, как осуществляется контроль за их выполнением;

осуществляются ли планирование формирования и использования ресурсной базы, а также составление прогнозов выполнения нормативов, выполняются ли планы (прогнозы), какие принимаются меры в случае их невыполнения;

разработана ли и выполняется ли программа наращивания ресурсной базы (указываются причины невыполнения).

Также дается оценка адекватности применяемых банком методов осуществления текущего контроля внутридневной, краткосрочной, среднесрочной, долгосрочной ликвидности (например, составляется ли ежедневно расчетный платежный баланс, ведутся ли позиционные ведомости, осуществляется ли прогноз ликвидности на 20 - 30-е число месяца, месяц, квартал, проводится ли коэффициентный анализ).

Оцениваются достаточность и полнота текущего учета и контроля толерантности к риску ликвидности (например, снижается ли уровень риска путем перераспределения ресурсов внутри банка, ограничения полномочий работников банка, соблюдаются ли установленные лимиты и процедуры, осуществляются ли последующий контроль и самопроверки, а также контроль со стороны органов управления банка).

В случае, если выявлено, что банк использует различные схемы управления ликвидностью, не нарушая законодательства Республики Беларусь, манипулирует ликвидностью с целью сокрытия реального уровня риска, проверяющими на основании данных, полученных в ходе проверки, могут проводиться стресс-тесты ликвидности с отражением в заключении по результатам проверки оценки риска ее возможной утраты.

57. Поскольку одним из обязательных элементов внутреннего мониторинга и контролирования риска является стресс-тестирование, проверяется, разработаны ли банком и проводятся ли стресс-тесты подверженности банка как риску фондирования ликвидности, так и рыночному риску ликвидности, а также наличие в банке и применение на практике системы раннего предупреждения, при этом оценивается адекватность установленных индикаторов раннего предупреждения.

При анализе сценариев, применяемых банком в стресс-тестах, проверяющими обращается внимание на то, каковы подходы к выбору сценариев стресс-тестов: основывается ли банк на присущем ему индивидуальном профиле риска ликвидности, учитывает ли при этом шоки, оказывающие влияние на общую рыночную ситуацию. Изучается, обоснован ли и задокументирован ли выбор сценариев стресс-тестов и связанных с ними допущений, присущи ли они деятельности банка; какова регулярность проведения сценариев и их пересмотра; срочность сценариев (долгосрочные, краткосрочные, на внутридневной основе); рассматриваются ли жесткие (пессимистические) сценарии даже в условиях избытка ликвидности; соответствуют ли характер и сложность сценариев характеру, объему и сложности видов деятельности банка.

Оцениваются достаточность и актуальность использования в стресс-тестах факторных показателей, изменения которых влияют на риск ликвидности с учетом индивидуальных (характерных) особенностей данного банка (например, рост проблемной задолженности, долгосрочных активов, привлеченных межбанковских кредитов, значительное сокращение (увеличение) валюты баланса, уменьшение объема или девальвация ликвидных активов).

В частности, в банке, осуществляющем привлечение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, необходимо обращать внимание на наличие стресс-теста на отток вкладов (депозитов) населения; в банке, проводящем активную политику заимствования на межбанковском рынке, - на наличие стресс-теста на изменение установленных ему лимитов на межбанковские кредиты.

Проверяющим следует убедиться в том, что при идентификации входящих и исходящих денежных потоков по балансовым и внебалансовым счетам в каждом сценарии банк учитывает не только ожидаемые потоки по договорам, но и потоки, зависящие от поведения клиента.

В случае, если при выборе сценария банком используется консервативный (пессимистический) подход, при котором допущения тяготеют к установлению более поздних дат для притока наличности и более ранних дат для оттока наличности, такой подход может быть признан адекватным.

Рассматриваются порядок и регулярность информирования руководства банка о результатах стресс-тестов, проверяется, используются ли эти результаты для корректировки стратегии и политики управления риском ликвидности и для разработки эффективных планов финансирования в кризисных ситуациях.

58. Для оценки процедур поддержания ликвидности не только в ходе текущего управления, но и в кризисных ситуациях, когда необходимо срочно использовать дополнительные источники финансирования для восстановления ликвидности, следует изучить работу банка по планированию ликвидности в кризисных ситуациях. Оценивается достаточность планов финансирования в кризисных ситуациях: содержат ли они четкое описание мер по сохранению ликвидности в стрессовых ситуациях, основные альтернативные сценарии (временное нарушение ликвидности при обычном проведении операций, когда финансирование банку требуется только на короткий срок; более долгосрочный кризис ликвидности, как системный, так и специфический для банка; сценарий, когда банк более не считается в целом экономически состоятельным), конкретные источники кризисного финансирования и прогнозный объем ресурсов, который может быть получен из этих источников; устанавливают ли порядок, сферы компетенции и иерархию принятия решений в случае возникновения проблем с ликвидностью; определяют ли временные рамки принятия таких решений при различных допущениях и стрессах.

Оценивается, насколько содержание плана определено спецификой самого банка, видами деятельности и организационной структурой, а также принимаемыми рисками, устанавливаются ли ключевые индикаторы рисков. Изучается, предусмотрены ли все потребности банка в финансировании и ликвидности на основании анализа и построения количественных прогнозов всех значительных балансовых и внебалансовых потоков денежных средств, сочетания исходящих и входящих потоков денежных средств.

Анализируется, каким образом в плане определена стратегия в отношении пассивов, четко ли определены, количественно измерены и ранжированы по предпочтительности все источники ресурсов (банковские вклады (депозиты) физических лиц, крупных клиентов - юридических лиц, взаимосвязанных с банком лиц, кредиты (депозиты) банков-резидентов, банков-нерезидентов, небанковских кредитно-финансовых организаций, Национального банка).

Также анализируется стратегия в отношении активов, в частности, включает ли она оценку необходимости и возможности размещения избытка средств на денежном рынке, продажи ценных бумаг на условиях до погашения или обратного выкупа; реализации долгосрочных активов, основных средств.

Аналогичным образом изучается стратегия привлечения средств: включает ли она установление процентной политики; определение возможности заимствований на денежном рынке, дополнительного привлечения средств клиентов банка, привлечения средств клиентов других банков, ресурсов Национального банка; совершенствование инструментов заимствования; разработку политики реагирования на запросы физических лиц о досрочном возврате банковских вкладов (депозитов); разработку специальных инструкций и установление чрезвычайного графика работы в условиях повышенного изъятия банковских вкладов (депозитов).

Следует проверить, согласовываются ли планы финансирования в кризисных ситуациях с планами действий на случай непредвиденных обстоятельств, которые обеспечивают непрерывность деятельности банка. В частности, анализируется, какие процедуры и организационные аспекты действий банка в непредвиденных обстоятельствах предусмотрены в соответствующем плане (например, распределение ответственности членов исполнительного органа банка; имена, номера телефонов, адреса и обязанности членов кризисной команды; порядок взаимодействия с органами, осуществляющими надзор за деятельностью банков, крупными клиентами, прессой, инвесторами; координация на управленческом уровне, то есть механизм внутреннего обмена информацией между исполнительным органом банка, его ключевыми бизнес-линиями и внутренними подразделениями в случае возникновения кризиса ликвидности).

Также проверяется, осуществляет ли руководство банка контроль за исполнением планов финансирования в кризисных ситуациях и планов действий на случай непредвиденных обстоятельств, какова регулярность пересмотра и корректировки этих планов. Адекватным представляется пересмотр планов в соответствии с политикой управления рисками не реже одного раза в год или чаще по мере изменения рыночных условий.

59. Проверяется, использует ли банк показатели покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования, а также инструменты мониторинга риска ликвидности, предусмотренные международными стандартами Базель III, с целью комплексной оценки состояния ликвидности и риска ликвидности и своевременного принятия управленческих решений по ограничению (снижению) этого риска.

60. Необходимо уделить внимание оценке управления риском ликвидности в ходе проверок службы внутреннего аудита. Если подобные проверки в банке не проводились либо в материалах проверок содержатся лишь выявленные нарушения, отсутствуют выводы и предложения, результаты не доведены до органов управления банка или по ним не принимаются соответствующие меры, в план проверок не включались структурные подразделения банка, это отражается в заключении по результатам проверки.

61. Изучается обеспеченность банка техническими возможностями управления ликвидностью: наличие в банке разработок в области математического анализа и компьютерных технологий, позволяющих максимально автоматизировать расчет показателей ликвидности и осуществлять управление риском ликвидности в режиме реального времени; наличие разработанной и доведенной до структурных подразделений банка, внутренних подразделений головного офиса банка методики расчета показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования (алгоритмов), и заполнения форм пруденциальной отчетности.

В случае заполнения банком форм пруденциальной и управленческой отчетности вручную проверяющим устанавливаются причины отсутствия автоматизированной системы расчета и оцениваются перспективы ее внедрения.

62. Тщательному анализу следует подвергнуть процедуру управления риском ликвидности на уровне структурных подразделений банка. Проверяется, закреплены ли документально полномочия (например, в положении о структурном подразделении банка, доверенности на его руководителя); изучается порядок установления и соблюдения лимитов в отношении структурных подразделений банка, планирования управления ликвидностью в структурных подразделениях и осуществления контроля выполнения данных планов со стороны головного офиса банка. Следует также отразить в заключении по результатам проверки систему применяемых мер в случае нарушений или невыполнения планов, а также методы стимулирования, например, поощрения.

Необходимо обратить внимание на порядок использования банком результатов, полученных в процессе управления риском ликвидности, принятие решений исполнительным органом банка в отношении управления данным риском и регулярное информирование о принятых решениях совета директоров (наблюдательного совета).

63. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень риска ликвидности (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления риском ликвидности (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень риска ликвидности (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий).

Уровень риска ликвидности указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На низкий уровень риска ликвидности указывают удовлетворительное состояние ликвидности, соблюдение нормативов ликвидности и использование адекватных методов управления (в том числе имеющих незначительные недостатки). Банком определена толерантность к риску. Состояние текущей ликвидности удовлетворительное, банк имеет достаточный объем средств на корреспондентском счете в Национальном банке и практически не прибегает к его поддержке, на межбанковском рынке банк в основном выступает в роли донора. Диверсифицированы источники финансирования, имеется свободный доступ к источникам средств на приемлемых условиях для удовлетворения текущих и ожидаемых потребностей в ликвидности. Внедрена адекватная система управления (в том числе автоматизированная), осуществляется эффективный анализ чистых потребностей финансирования в соответствии с альтернативными сценариями, регулярно проводится стресс-тестирование, его результаты используются при принятии управленческих решений. Разработаны планы финансирования в кризисных ситуациях, согласованные с планами действий на случай непредвиденных обстоятельств.

На уровень риска ликвидности ниже среднего указывают соблюдение нормативов ликвидности, незначительные разрывы активов и пассивов по срокам погашения (возврата), использование адекватных методов управления. Состояние ликвидности удовлетворительное. У банка имеется достаточно устойчивая ресурсная база, привлеченные средства диверсифицированы. Банком установлена толерантность к риску. Состояние текущей ликвидности достаточно удовлетворительное, банк поддерживает определенный объем средств на корреспондентском счете в Национальном банке, изредка прибегает к поддержке Национального банка. Ресурсы на межбанковском рынке приобретаются редко и (или) в небольших объемах. Отмечены факты ограничения доступа к источникам средств на удовлетворяющих банк условиях. Регулярно проводится стресс-тестирование, однако его результаты не всегда доводятся до руководства банка. Разработаны планы финансирования в кризисных ситуациях. В применяемых методах управления средствами могут наблюдаться незначительные недостатки.

На уровень риска ликвидности выше среднего указывает наличие существенных разрывов активов и пассивов по срокам и суммам. Состояние ликвидности недостаточно удовлетворительное. Установленная банком толерантность к риску приближена к минимальному значению показателей, характеризующих выполнение нормативов ликвидности. Состояние текущей ликвидности недостаточно удовлетворительное, банк регулярно испытывает недостаток средств на корреспондентском счете в Национальном банке, наблюдаются увеличение частоты обращений за поддержкой в Национальный банк для покрытия дефицита ликвидности и рост объема заимствований, приобретение ресурсов на межбанковском рынке на постоянной основе. Имеются факты потери быстрого доступа к источникам средств на удовлетворяющих банк условиях, а в применяемых методах управления средствами наблюдаются значительные недостатки. Имеются случаи краткосрочной (до трех дней) задержки платежей клиентов и платежей в бюджет, несоблюдения нормативов ликвидности. Стресс-тестирование проводится нерегулярно. Планы финансирования в кризисных ситуациях разработаны, но носят формальный характер и (или) выполняются не в полном объеме.

На высокий уровень риска ликвидности указывают недостаточная ликвидность и (или) использование неадекватных методов управления активами и пассивами, в том числе таких, которые могут поставить под угрозу экономическую состоятельность банка; периодически возникают случаи несвоевременного исполнения платежей клиентов и платежей в бюджет, несоблюдения нормативов ликвидности. Банком не установлена толерантность к риску. Состояние текущей ликвидности неудовлетворительное, банк испытывает систематическую нехватку средств на корреспондентском счете в Национальном банке для исполнения текущих обязательств и зависимость от поддержки Национального банка для покрытия дефицита ликвидности. Доступ на межбанковский рынок для банка закрыт, банк не способен на разумных условиях привлекать средства в объемах, необходимых для удовлетворения своих потребностей в ликвидности, либо ему может потребоваться немедленная внешняя финансовая помощь для погашения обязательств при наступлении соответствующих сроков, а также для удовлетворения других потребностей в ликвидности. Стресс-тестирование не проводится либо носит формальный характер. Планы финансирования в кризисных ситуациях не разработаны либо не выполняются.

РАЗДЕЛ IV

ОЦЕНКА ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

ГЛАВА 8

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ НА КАПИТАЛ

64. Анализ процентного риска банковского портфеля позволяет проверяющим дать оценку подверженности банка риску потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. В связи с этим проверяющим в первую очередь следует определить, существует ли в банке четкое разграничение между торговым портфелем и банковским портфелем, закреплено ли это разграничение в ЛНПА.

Поскольку пруденциальных требований к расчету величины процентного риска банковского портфеля для включения в расчет показателей достаточности нормативного капитала не предусмотрено, количественный параметр риска, связанного с изменением процентных ставок по инструментам банковского портфеля, оценивается путем изучения аналитической пруденциальной отчетности о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки, а также управленческого отчета (анализа) о балансовых и внебалансовых требованиях и обязательствах, чувствительных к изменению процентной ставки (полученные данные могут быть представлены графически в виде различных графиков и диаграмм). Проверяющими изучаются:

структура и динамика чувствительных активов и обязательств в разрезе групп, валют, типов ставок (плавающие и фиксированные), балансовых и внебалансовых позиций;

зависимость банка от основных чувствительных групп активов (требований) и обязательств (балансовых и внебалансовых);

изменение средних процентных ставок в разрезе валют в проверяемом периоде;

динамика разницы между ставками размещения и привлечения (положительная или отрицательная) как фактор влияния на доходность и, соответственно, на капитал банка (например, темпы роста процентных расходов превышают темпы роста процентных доходов);

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

динамика профиля процентного риска банковского портфеля.

Также анализируется соответствие активов (требований) и обязательств по срокам погашения (возможного изменения процентной ставки) в разрезе валют (положительный или отрицательный дисбаланс):

влияние разрыва в сроках на будущую доходность (например, при росте ставки отрицательный разрыв создает значительный процентный риск; отсутствие разрыва снижает маневренность банка, сдерживает рост прибыли, но смягчает ее падение; положительный разрыв приводит к убыткам от падения ставки и доходам от ее роста);

возможность сокращения разрыва, например, возможность регулировать стоимость привлекаемых ресурсов в случае снижения процентных ставок при наличии положительного разрыва на короткий срок.

65. Изучается работа банка по определению соответствия капитала профилю процентного риска банковского портфеля в рамках процедуры внутренней оценки соответствия капитала банка его риск-профилю с использованием стандартизированного процентного шока.

Следует проверить, ведется ли банком информационная база данных по процентным ставкам, позволяющая в дальнейшем рассчитывать шок на основе исторического наблюдения. Проверяется, измеряется ли чувствительность банка к процентному риску банковского портфеля путем осуществления стресс-теста с заданием стандартизированного процентного шока исходя из параллельного сдвига процентных ставок вверх или вниз на 200 базисных пунктов (для позиций в валютах стран, не входящих в группу G-10 - на 1000 базисных пунктов), соблюдаются ли обязательные для этого шока параметры (период удержания позиций - до одного года, базис - позиция банка в каждой валюте, доля которой составляет не менее 5 процентов объема банковского портфеля).

Проверяющим также следует убедиться, что:

стандартизированный процентный шок задокументирован в ЛНПА и проводится с обоснованной регулярностью;

его результаты представляются органам управления банка в виде изменений экономической стоимости банка по отношению к капиталу;

органами управления принимаются своевременные меры по ограничению (снижению) процентного риска банковского портфеля и (или) увеличению капитала для покрытия этого риска в случае снижения экономической стоимости банка более чем на 20 процентов суммарного капитала первого и второго уровней в результате шока;

результаты стандартизированного процентного шока вместе с данными аналитической пруденциальной отчетности о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки, а также управленческого отчета (анализа) о балансовых и внебалансовых требованиях и обязательствах, чувствительных к изменению процентной ставки, используются банком для определения толерантности к процентному риску банковского портфеля.

ГЛАВА 9

ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

66. Для оценки качества управления процентным риском банковского портфеля изучается система управления этим риском, отмечается, интегрирована ли она в общую систему управления рисками банка, учтены ли при ее формировании требования Национального банка и использованы ли рекомендации Базельского комитета, обеспечивает ли эта система совокупное решение следующих задач:

66.1. четкое распределение полномочий и ответственности в области организации системы управления процентным риском банковского портфеля между органами управления банка.

В этих целях изучается, утверждены ли органами управления банка ЛНПА, содержащие общую стратегию в отношении процентного риска банковского портфеля, установлена ли в ней толерантность этого риска; утверждена ли политика, установлены ли пределы соответствующих полномочий и ответственности при управлении позициями банковского портфеля, подверженными процентному риску; обеспечивается ли осуществление исполнительным органом банка действий, необходимых для выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, ограничения (снижения) и контролирования этого риска; проводится ли регулярный анализ информации для оценки действий исполнительного органа банка при осуществлении внутреннего мониторинга и контролирования риска в соответствии с утвержденной политикой банка.

Также изучается, несет ли исполнительный орган банка ответственность за реализацию утвержденной политики, методик и процедур управления процентным риском банковского портфеля, поддержание адекватных систем и стандартов измерения риска, стандартов оценки стоимости позиций банковского портфеля, соблюдение соответствующих лимитов принимаемого риска, всеобъемлющую отчетность и процедуры анализа, эффективный внутренний контроль. Проверяющим следует убедиться в том, что исполнительным органом банка установлено и поддерживается четкое разграничение ответственности при управлении процентным риском, в частности, определены должностные лица и (или) подразделения, ответственные за различные элементы управления процентным риском, разграничены полномочия и ответственность за развитие и внедрение стратегии, измерение риска, управление риском и представление отчетности во избежание потенциального конфликта интересов между соответствующими подразделениями (должностными лицами);

66.2. определение политики, методик и процедур управления процентным риском банковского портфеля.

Проверяющим необходимо убедиться в том, что банком выработаны четкая политика, методики и процедуры управления процентным риском банковского портфеля, которые:

применяются единообразно как в целом по банку, так и на уровне отдельного структурного подразделения;

обеспечивают включение всех подразделений, несущих существенный риск, в расчет совокупного риска;

обеспечивают предоставление органам управления банка информации о реальном состоянии процентного риска;

четко определяют типы финансовых инструментов банковского портфеля, с которыми банк может осуществлять операции, по их характеристикам либо степени влияния, а также указывают, для достижения каких целей и решения каких задач могут использоваться эти инструменты;

определяют стратегии хеджирования риска;

устанавливают толерантность к процентному риску, лимиты для конкретных типов инструментов, портфелей, видов деятельности;

определяют порядок управления процентным риском банковского портфеля в отношении новых видов банковской деятельности (финансовых инструментов, операций, включая операции хеджирования) до начала их осуществления (использования);

66.3. выявление (идентификация) и измерение (оценка) процентного риска банковского портфеля.

В ходе анализа данного аспекта управления риском следует обратить внимание на полноту выявления источников его возникновения (в частности, идентифицируются ли банком такие основные виды процентного риска банковского портфеля, как риск изменения стоимости позиций, риск кривой доходности, базисный риск, опционный риск).

Изучается, выявляет ли банк неблагоприятное влияние будущего изменения процентных ставок на перспективу прибыли (через сокращение доходов) и экономической стоимости банка, а также влияние на финансовое состояние банка процентных ставок, установленных в прошлом, особенно тех, которые не подвергались пересмотру, несмотря на изменение ситуации на рынке (заложенные потери).

Также необходимо обратить внимание на возможное неблагоприятное влияние акционеров и иных бенефициарных собственников на установление процентных ставок по инструментам банковского портфеля (например, снижение ставок по кредитам или повышение ставок по депозитам для отдельных клиентов).

При анализе процедуры измерения (количественной оценки, определения величины) процентного риска банковского портфеля следует убедиться, что она осуществляется в отношении всех балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки. Изучается, оцениваются ли при этом все существенные источники процентного риска банковского портфеля; применяются ли общепринятые финансовые понятия и методы измерения риска (например, составление графиков изменения стоимости позиций методом "погашения" ("гэп-анализ") или методом "продолжительности" ("дюрация"), имитационное моделирование (статическое и динамическое); достаточно ли детализированы входные данные для оценки; обоснованы и отражены ли используемые допущения и параметры в ЛНПА; интегрирована ли процедура измерения риска в повседневную практику управления риском. Анализ этих аспектов позволит составить суждение об адекватности выбранного способа (метода) измерения (оценки) процентного риска банковского портфеля характеру и масштабу деятельности банка;

66.4. внутренний мониторинг, создание системы отчетности, включая пруденциальную и управленческую отчетность.

Изучается процедура осуществления внутреннего мониторинга процентного риска банковского портфеля, в частности, имеется ли в банке система информирования руководства, обеспечивающая предоставление регулярных, своевременных, точных и содержательных отчетов об уровне риска и его соответствии лимитной политике, в том числе разработана ли и используется ли в целях управленческой отчетности внутренняя форма анализа инструментов банковского портфеля, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, чувствительных к изменению процентной ставки;

66.5. ограничение (снижение) процентного риска банковского портфеля, формирование системы лимитов.

Изучается работа банка по ограничению (снижению) уровня риска, в частности, используются ли банком такие инструменты, как, например:

право банка изменять процентную ставку по кредитным договорам и договорам текущего (расчетного) счета в зависимости от конъюнктуры рынка (изменения ставки рефинансирования);

возможность возврата суммы (части суммы) банковских вкладов (депозитов) и выплаты начисленных по ним процентов (в том числе с уменьшением размера процентной ставки) до окончания срока действия договора;

установление плавающих ставок по банковским вкладам (депозитам) в привязке к ставке рефинансирования на длинные сроки и фиксированных -на короткие сроки;

наличие гарантийного депозита денег в качестве обеспечения кредита;

установление лимитов задолженности для начисления определенной процентной ставки при кредитовании путем открытия нескольких кредитных линий;

начисление процентов при формировании покрытия по аккредитиву за счет кредита;

проведение политики, направленной на сбалансированность активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для составления суждения об адекватности системы лимитов риска и ее соответствии подходам банка к измерению (оценке) этого риска следует убедиться в том, что ею предусмотрено:

установление ограничений риск-аппетита к процентному риску;

выбор вида лимитов (например, жестких или мягких) и степени их детализации в зависимости от сложности позиций банка, подверженных процентному риску банковского портфеля, а также характера и сложности осуществляемой банковской деятельности;

разрешение при необходимости в рамках общих лимитов выделять сублимиты для структурных подразделений, видов деятельности, типов финансовых инструментов, отдельных инструментов банковского портфеля;

обеспечение незамедлительного представления отчетов о превышении предварительно установленных уровней риска и принятие надлежащих мер со стороны руководства;

66.6. проведение стресс-тестирования.

Изучается, осуществляет ли банк достоверную оценку влияния стрессовых рыночных условий на уровень процентных доходов и достаточности капитала путем измерения уязвимости к потерям в стрессовых рыночных условиях (включая нарушение ключевых допущений); учитывает ли эти результаты при установлении и пересмотре лимитов и политики в отношении процентного риска банковского портфеля; проводит ли стресс-тест, для которого задается стандартизированный процентный шок. При изучении сценариев стресс-тестов следует обратить внимание, основываются ли они на характеристиках риска, присущих банку, учитываются ли при этом факторы влияния ситуации на рынке, например:

значительные и быстрые изменения общего уровня процентных ставок, базисного риска и риска кривой доходности;

изменения ликвидности рынка или степени волатильности рыночных ставок по инструментам банковского портфеля;

изменения ключевых допущений для всех позиций либо для специфических наборов неликвидных инструментов или инструментов с неопределенным сроком погашения;

66.7. организация внутреннего контроля и управления процентным риском банковского портфеля, внутреннего аудита.

Для составления суждения об адекватности и эффективности организации внутреннего контроля процесса управления процентным риском банковского портфеля проверяющим необходимо оценить, созданы ли в банке стабильные условия, позволяющие осуществлять контроль; соблюдаются ли определенные в ЛНПА политики, методики и процедуры управления риском, а также рекомендации Национального банка и Базельского комитета; регулярно ли проводится оценка и анализ соблюдения установленных политики и процедур; адекватны ли процедуры выявления (идентификации) и измерения (оценки) риска; установлены ли единообразные подходы к отнесению активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, к соответствующим группам при составлении аналитической пруденциальной и управленческой отчетности, доведены ли данные принципы, процедуры и подходы до структурных подразделений банка и соблюдаются ли они на практике; осуществляется ли выявление (идентификация), измерение (оценка), внутренний мониторинг и контролирование процентного риска банковского портфеля в соответствии с ЛНПА; регулярно ли предоставляется и рассматривается органами управления банка управленческая отчетность; своевременно ли принимаются меры по ограничению (снижению) риска; проводятся ли стресс-тесты, включая стресс-тест, для которого задается стандартизированный процентный шок; используется ли автоматизированная система управления процентным риском банковского портфеля; осуществляются ли проверки правильности составления аналитической пруденциальной и управленческой отчетности и оценка уровня процентного риска банковского портфеля службой внутреннего аудита; раскрывается ли соответствующая информация о риске.

67. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень процентного риска банковского портфеля (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления процентным риском банковского портфеля (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень процентного риска банковского портфеля (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий).

Уровень процентного риска банковского портфеля указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На низкий уровень процентного риска банковского портфеля указывает незначительная вероятность снижения процентных доходов в случае изменения процентных ставок по инструментам банковского портфеля. Банком осуществляется регулярный анализ балансовых и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, на основе которого устанавливается толерантность к риску. Подверженность риску поставлена под надежный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу минимален.

Методы управления риском адекватны масштабу и характеру осуществляемой деятельности банка и принимаемому процентному риску банковского портфеля и не имеют существенных недостатков. Банк регулярно проводит стресс-тест, для которого задается стандартизированный процентный шок, и принимает соответствующие меры в случае снижения нормативного капитала ниже критической величины по результатам стресс-теста. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают надежную защиту от процентного риска банковского портфеля на уровне, допускаемом банком.

На уровень процентного риска банковского портфеля ниже среднего указывает ограниченная, но возможная вероятность снижения процентных доходов и (или) получения небольших разовых убытков в случае изменения процентных ставок по инструментам банковского портфеля. Стресс-тест, для которого задается стандартизированный процентный шок, проводится регулярно, но его результаты не всегда рассматриваются руководством, либо по ним не принимаются достаточные меры в случае снижения нормативного капитала ниже критической величины. Методы управления риском адекватны масштабу и характеру осуществляемой деятельности банка и принимаемому процентному риску банковского портфеля, но имеют отдельные незначительные недостатки. Подверженность процентному риску банковского портфеля поставлена под достаточный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу умерен. Банком установлена толерантность к риску, уровень доходов и размер капитала обеспечивают достаточную защиту от риска на уровне, допускаемом банком.

На уровень процентного риска банковского портфеля выше среднего указывает существенная вероятность снижения процентных доходов и (или) получения убытков в случае изменения процентных ставок по инструментам банковского портфеля. Стресс-тест, для которого задается стандартизированный процентный шок, проводится нерегулярно, либо его результаты не рассматриваются руководством либо по ним не принимаются соответствующие меры в случае снижения нормативного капитала ниже критической величины. Методы управления риском требуют усовершенствования с учетом его степени, сложности и объемов операций, характерных для данного банка, поскольку в них наблюдаются достаточно серьезные отдельные недостатки. Подверженность процентному риску банковского портфеля поставлена под достаточный контроль, но существует опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком установлена толерантность к риску, однако уровень доходов и размер капитала обеспечивают недостаточную защиту от риска на уровне, допускаемом банком.

На высокий уровень процентного риска банковского портфеля указывает высокая вероятность снижения процентных доходов вплоть до получения убытков в результате изменения процентных ставок по инструментам банковского портфеля. Банком не проводится стресс-тест, для которого задается стандартизированный процентный шок. Методы управления риском неудовлетворительны, неадекватны либо неприемлемы для банка с данным объемом и сложностью операций, а также степенью принимаемого процентного риска банковского портфеля, о чем свидетельствуют неудовлетворительный контроль над подверженностью риску и (или) весьма значительная опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком не установлена толерантность к риску либо уровень доходов и капитал недостаточны для обеспечения процентного риска банковского портфеля на допускаемом банком уровне, который представляет собой потенциальную угрозу его существованию.

РАЗДЕЛ V

ОЦЕНКА РЫНОЧНЫХ РИСКОВ

ГЛАВА 10

ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

68. Оценка уровня рыночных рисков включает следующие основные аспекты: оценку качества управления риском, правильность расчета рыночных рисков и составления пруденциальной отчетности, а также оценку степени риска, включающую состояние позиции банка по рыночному риску и ее влияние на доходность.

69. При оценке качества управления следует принимать во внимание способность органов управления банка осуществлять управление рисками торгового портфеля (процентным и фондовым), а также валютным и товарным рисками там, где они возникают, и в особенности если признаются банком существенными (включаются в расчет показателей достаточности нормативного капитала).

Оценка качества управления начинается с анализа ЛНПА банка, определяющих порядок и процедуру управления рыночными рисками, затем анализируется их выполнение на практике. Далее изучаются эффективность методов и инструментов, используемых банком для ограничения (снижения) уровня рыночных рисков, соблюдение установленных лимитов; эффективность системы внутреннего контроля; влияние изменения факторов рыночных рисков на доходность; факты реализации рисков, выразившиеся в понесении потерь (убытков); наличие разработанной методики и проведение стресс-тестов; использование модели оценки VaR; правильность включения активов, пассивов, внебалансовых требований и внебалансовых обязательств в расчет рисков.

70. Проверяющими изучается, включает ли управление рисками порядок и соответствующие процедуры выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) уровня рыночных рисков.

Также отмечается, определены ли банком ответственные за управление рисками лица, разграничены ли обязанности в основных элементах управления рыночными рисками, в структурных и внутренних подразделениях банка во избежание конфликта интересов, каковы порядок информирования органов управления банка для своевременного принятия адекватных решений и регулярность представления управленческой отчетности. Проверяется, возложены ли функции измерения, внутреннего мониторинга и контролирования рыночных рисков на внутренние подразделения банка (работников), независимые от внутренних подразделений, в которых возникают данные риски, не сочетается ли непосредственная ответственность за совершение операций, несущих рыночные риски, с функцией их контролирования.

71. ЛНПА банка анализируются на предмет определения в них стратегии, политик, методик и процедур в области управления рыночными рисками (применяемых как на уровне отдельных структурных подразделений банка, так и в целом на уровне банка), их соответствия направлениям и объемам деятельности банка. В частности, в ходе оценки рисков торгового портфеля проверяющим следует убедиться в том, что в ЛНПА банка установлен порядок:

отнесения финансовых инструментов к предназначенным для продажи или хеджирования, включая критерии их реклассификации;

систематической переоценки позиций торгового портфеля, включая источники рыночной информации, частоту переоценки, методы, используемые для определения стоимости финансовых инструментов;

внутреннего мониторинга и независимой проверки позиций торгового портфеля и надежности их оценки со ссылкой на рыночные информационные источники (оценка рыночной ликвидности или возможности хеджирования позиций), включающей оценку качества рыночных данных, издержек по инвестированию и фондированию, объем операций на рынке;

отслеживания оборотов и просроченных позиций в торговом портфеле банка.

Изучается работа банка по выявлению (идентификации) и подчинению соответствующим процедурам управления, в том числе контролирования рисков, свойственных новым банковским процессам, системам, видам деятельности; проверяется, подвергаются ли процедуре предварительной оценки потенциальные риски перед практическим внедрением таких процессов, систем, видов деятельности.

72. Проверяющие должны убедиться в том, имеет ли банк четкую для понимания членами органов управления банка, работниками банка методику ограничения (снижения) рыночных рисков; определены ли ключевые индикаторы для каждого из рыночных рисков, установлена ли толерантность к рискам, лимиты и другие ограничения, а также определена ли степень ответственности для каждого уровня полномочий. Изучается, насколько эта система охватывает все источники рыночных рисков, а также оценивается ли влияние изменения стоимости финансовых инструментов, товаров и валютных позиций вследствие изменения рыночных цен, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и других факторов.

Необходимо проанализировать лимитную политику банка как один из ключевых инструментов управления рыночными рисками: виды устанавливаемых лимитов, порядок их утверждения, периодичность пересмотра, наличие методики оценки факторов, влияющих на размер устанавливаемых лимитов, соблюдение установленных лимитов, организацию контроля и последующее принятие мер органами управления банка, наличие системы мер по предупреждению несоблюдения лимитов.

73. Следует убедиться, является ли система внутреннего контроля управления рыночными рисками адекватной, регулярной, независимой, всеобъемлющей и эффективной. Отмечается, выделены ли в банке внутренние подразделения (работники), осуществляющие на постоянной основе функции внутреннего контроля за управлением рыночными рисками. Анализируется, содержат ли материалы проверок службы внутреннего аудита оценку уровня рыночных рисков, рекомендации по его снижению (ограничению) и принятию мер по устранению недостатков, выявленных при проверке пруденциальной отчетности, а также соблюдению лимитов и иных ограничений.

74. Для оценки эффективности управления рыночными рисками проверяются наличие и качество используемых банком методов и инструментов, входящих в систему анализа устойчивости банка к рыночным рискам, включая разработку возможных сценариев развития событий; проведение стресс-тестов, позволяющих оценить влияние повышения уровня рыночных рисков на достаточность нормативного капитала; создание внутренних моделей оценки рисков в дополнение к стандартным методам их измерения (например, для VaR - параметрическое (ковариационная матрица), историческое, стохастическое моделирование (метод "Монте-Карло"), при этом качество и адекватность использования моделей (например, применимость в нормальных или стрессовых условиях функционирования банка или рынка) оцениваются с использованием примерного перечня вопросов.

Проверяется, осуществляется ли анализ как по конкретному виду риска, так и по возможным комбинациям рисков (комбинированные сценарии).

Также оцениваются разработанные банком планы финансирования в кризисных ситуациях, в том числе на предмет включения альтернативных возможностей по управлению рыночными рисками, своевременность представления органам управления банка информации о текущем контроле рыночных рисков и результатах стресс-тестов.

75. При оценке качества системы управления рыночными рисками проверяющим необходимо учитывать эффективность и надежность автоматизированных систем учета, расчета и управления рыночными рисками, возможность доступа к биржевой и иной соответствующей информации; наличие автоматизированных систем, дающих возможность одновременно осуществлять обработку операций и оценивать связанный с ними риск в режиме реального времени, а также средств моделирования и анализа, обеспечивающих техническую поддержку при принятии решений и проведении сделок.

76. При проверке расчета рыночных рисков и составления пруденциальной отчетности следует убедиться в соблюдении банком установленных требований к расчету показателей процентного и фондового рисков; осуществляется ли их расчет банком в том случае, если совокупная балансовая стоимость торгового портфеля (включая остатки на балансовых и внебалансовых счетах) на проверяемую дату равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов банка либо превышает 200 процентов размера нормативного капитала банка. В противном случае необходимо убедиться, что стоимость торгового портфеля включается в расчет кредитного риска.

При проверке включения в расчет рыночных рисков опционов обращается внимание на:

полноту включения - включаются ли эти производные инструменты в расчет процентного, фондового, валютного, товарного рисков (в зависимости от базового актива, лежащего в основе опциона);

правильность определения размера требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах, в зависимости от того, имеют ли их базовые активы рыночную стоимость либо не имеют;

правильность взвешивания требований и обязательств, обусловленных покупкой-продажей банком опционов с одним и тем же базовым активом, на соответствующий коэффициент.

При установлении фактов искажения расчета рисков и пруденциальной отчетности проверяющими производится корректировка (с учетом нарушений, выявленных в структурных подразделениях банка), при этом оценивается степень влияния корректировок на расчет показателей достаточности нормативного капитала и открытой позиции банка по валютному риску.

ГЛАВА 11

ОЦЕНКА ПРОЦЕНТНОГО РИСКА ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

77. При оценке процентного риска, которому подвержены инструменты торгового портфеля (далее - процентный риск торгового портфеля), проверяющим необходимо убедиться в возможности банка снизить вероятность потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате изменения рыночных процентных ставок и превышения средней стоимости привлеченных средств банка над средней стоимостью размещенных активов. Анализ системы управления процентным риском торгового портфеля осуществляется с использованием подходов, применяемых для анализа системы управления процентным риском банковского портфеля, изложенных в [пункте 66](#P555) настоящих Рекомендаций.

Основными задачами являются оценка степени процентного риска торгового портфеля, правильности расчета этого риска для включения в расчет показателей нормативного капитала и оценка полноты и эффективности процесса управления риском, при этом:

77.1. для оценки степени процентного риска торгового портфеля необходимо проанализировать основные процентные риски, которые испытываются и контролируются банком в этой области.

Поскольку процентному риску торгового портфеля подвержены по большей части финансовые инструменты (ценные бумаги), предназначенные для дальнейшей перепродажи (долговые инструменты, а именно: облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, ипотечные облигации, векселя, неконвертируемые привилегированные акции и другие подобные ценные бумаги), необходимо в первую очередь проанализировать торговый портфель ценных бумаг, цена которых зависит от изменений размера процентной ставки. Проверяется, учитываются ли при включении инструментов в торговый портфель положения НСФО 39, касающиеся финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости (по которым не формируются специальные резервы).

Далее проверяется, определены ли процедуры принятия решений по приобретению, выбытию, классификации (реклассификации) ценных бумаг и подходы к определению их справедливой стоимости, правила документооборота по операциям с ценными бумагами в ЛНПА банка, а также соблюдаются ли они на практике.

Проверяющими анализируются все ценные бумаги торгового портфеля - долговые инструменты, учитываемые на балансовых счетах группы 41 в соответствии с Планом счетов, приобретенные банком с целью продажи в краткосрочном (до одного года) периоде и (или) классифицируемые банком как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов (на основании первичных бухгалтерских документов). Следует проверить правильность реклассификации данных ценных бумаг, переоценки и соответственно отражения величины изменения справедливой стоимости бумаг на соответствующих счетах доходов и расходов в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Аналогичным образом анализируются ценные бумаги, учитываемые на балансовых счетах группы 43, которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи и цель приобретения которых отличается от целей, определенных для групп 41 и 42; реклассифицированные банком из групп 41 и 42 (в течение 2 лет) или в соответствии с законодательством Республики Беларусь; ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Следует проверить правильность реклассификации данных ценных бумаг, переоценки и соответственно отражения величины изменения справедливой стоимости бумаг на соответствующих счетах согласно законодательству Республики Беларусь.

Проверяющим следует проанализировать практику учета данных финансовых инструментов на балансовых счетах в целом и обратить внимание на единообразие подходов банка к классификации однотипных ценных бумаг при аналогичных обстоятельствах в соответствии с НСФО 39.

Также следует проанализировать случаи реклассификации ценных бумаг с балансовых счетов одной группы на счета другой (в частности, из 43 в 42 группу счетов и наоборот), их частоту, объем, проверить соблюдение условий реклассификации по объемам и срокам, а также порядка учета (по справедливой стоимости или цене приобретения), определенных Планом счетов. При необходимости следует осуществить количественную оценку влияния подобного перевода ценных бумаг из торгового портфеля в банковский портфель на уровень процентного риска и расчет показателей достаточности нормативного капитала. В случае выявления регулярной практики переноса, а также отсутствия единообразного подхода к включению ценных бумаг в торговый (либо банковский) портфель, что позволяет банку при необходимости регулировать уровень процентного (либо кредитного) риска, это необходимо отразить в соответствующих разделах заключения по результатам проверки;

77.2. при проверке правильности расчета величины процентного риска торгового портфеля и ее включения в расчет показателей достаточности нормативного капитала проверяется правильность отнесения долговых инструментов, кроме производных инструментов (производных ценных бумаг), к соответствующей группе с установленной степенью риска от нуля до восьми процентов в зависимости от категории должника, его рейтинга, срока погашения обязательств, вида валюты, обеспечения (специальный процентный риск).

При проверке расчета величины общего процентного риска оцениваются правильность его осуществления в зависимости от использованного метода и соответствие требованиям к расчету, установленным Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

В случае использования метода "погашения" проверяются правильность отнесения долговых инструментов к временным интервалам в зависимости от срока до их погашения, а также взвешивания их на коэффициент риска, соответствующий временному интервалу до погашения долговых инструментов; правильность отнесения к зонам, подверженным взвешиванию на коэффициент риска, и применения соответствующих коэффициентов.

В случае использования метода "продолжительности" (с использованием коэффициента дюрации) проверяется правильность отнесения долговых инструментов к временным интервалам в зависимости от полученного значения коэффициента модифицированной дюрации (временной интервал дюрации) согласно установленным требованиям, а также правильность расчета величины возможного изменения стоимости долгового инструмента, отнесения к зонам, подверженным взвешиванию на коэффициент риска, и применения соответствующих коэффициентов.

При проверке включения в расчет процентного риска опционов следует убедиться, что расчет риска не производится по купленным опционам, базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

77.3. для оценки качества управления риском изучаются методики и процедуры управления процентным риском торгового портфеля. Анализируются ЛНПА банка, определяющие порядок и соответствующие процедуры управления процентным риском торгового портфеля, в том числе на уровне структурных подразделений банка, подразделений головного офиса банка; ответственность подразделений банка (работников) за оперативное и плановое управление риском; порядок, полнота и своевременность информирования об уровне риска лиц, ответственных за управление рисками, и адекватность принятия решений; этапы и периодичность контролирования уровня процентного риска (анализ соответствия требований и обязательств по инструментам торгового портфеля, подверженных изменению процентных ставок, анализ запланированных и фактически сложившихся ставок).

Проверяющим следует убедиться:

выявлены ли банком процентные риски, свойственные видам банковской деятельности (в том числе новым), источники их возникновения и факторы влияния на уровень риска: повышающие (например, высокий уровень требований, чувствительных к изменению процентной ставки, по инструментам торгового портфеля) или снижающие (например, снижение ставки рефинансирования, ограничение риска условиями договоров);

определены ли методы измерения процентного риска, а также алгоритм расчета величины риска; ключевые индикаторы риска, установлена ли толерантность к риску; процедуры, позволяющие поддерживать риск в рамках установленной толерантности к риску и лимитов или изменять лимиты в случае их несостоятельности; методы анализа устойчивости банка к процентному риску, позволяющие оценить уязвимость в отношении потерь (убытков) в соответствии со стрессовыми рыночными условиями и степень влияния изменения процентной ставки на доходность.

Изучаются практика применения ЛНПА банка; осуществление предварительного и текущего контроля управления процентным риском торгового портфеля (например, составляется ли ежедневный график платежей и баланс по ценным бумагам); характер информации, предоставляемой органам управления банка; соблюдение установленных лимитов; осуществление проверок службой внутреннего аудита.

Изучается проведение стресс-тестов для измерения потенциального влияния изменений процентных ставок на доходность, которые могут привести к уменьшению капитала банка (например, сдвиг или изменение формы кривой доходности). Проверяется, рассчитываются ли стресс-тесты процентных ставок только для сценариев с использованием одной валюты либо также для комбинированных сценариев (с использованием нескольких валют).

78. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень процентного риска торгового портфеля (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления процентным риском торгового портфеля (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень процентного риска торгового портфеля (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий).

На низкий уровень процентного риска торгового портфеля указывает незначительная вероятность снижения доходов в случае изменения рыночных процентных ставок. Подверженность процентному риску поставлена под надежный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу минимален. Методы управления риском адекватны масштабу и характеру осуществляемой деятельности банка и принимаемому процентному риску и не имеют существенных недостатков. Банком установлена толерантность к риску, регулярно проводятся стресс-тесты. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают надежную защиту от процентного риска на уровне, допускаемом банком.

На уровень процентного риска торгового портфеля ниже среднего указывает ограниченная, но возможная вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае изменения рыночных процентных ставок. Методы управления риском адекватны масштабу и характеру осуществляемой деятельности банка и принимаемому процентному риску торгового портфеля, но имеют отдельные недостатки. Подверженность процентному риску торгового портфеля поставлена под достаточный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу умерен. Банком установлена толерантность к риску, регулярно проводятся стресс-тесты, однако их результаты не всегда рассматриваются руководством. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают достаточную защиту от процентного риска на уровне, допускаемом банком.

На уровень процентного риска торгового портфеля выше среднего указывает существенная вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае изменения рыночных процентных ставок. Методы управления риском требуют усовершенствования с учетом его степени, сложности и объемов операций, характерных для данного банка, поскольку в них наблюдаются достаточно серьезные отдельные недостатки. Подверженность процентному риску поставлена под достаточный контроль, но существует опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком установлена толерантность к риску, стресс-тесты проводятся нерегулярно, их результаты не всегда рассматриваются руководством либо по ним не принимается достаточных мер. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают недостаточную защиту от процентного риска на уровне, допускаемом банком.

На высокий уровень процентного риска указывает высокая вероятность снижения доходов вплоть до получения убытков в результате изменения рыночных процентных ставок. Методы управления риском неудовлетворительны, неадекватны либо неприемлемы для банка с данным объемом и сложностью операций, степенью принимаемого процентного риска, о чем свидетельствует неудовлетворительный контроль над подверженностью процентному риску и (или) весьма значительная опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком не установлена толерантность к риску, стресс-тесты не проводятся либо носят формальный характер. Уровень доходов и капитал недостаточны для обеспечения процентного риска на допускаемом банком уровне, который представляет собой потенциальную угрозу его существованию.

ГЛАВА 12

ОЦЕНКА ФОНДОВОГО РИСКА

79. При оценке фондового риска проверяющим необходимо убедиться в способности банка снизить вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля.

Основной задачей проверяющих является оценка степени фондового риска, эффективности политики в отношении фондового риска, подходов к координации и контролированию со стороны органов управления банка, правильности расчета и используемых данных в представляемой пруденциальной отчетности и их соответствие проведенным операциям:

79.1. для оценки степени риска анализируются основные фондовые риски, которые испытывает и контролирует банк при осуществлении операций с акциями (за исключением неконвертируемых привилегированных акций) и депозитарными расписками, а также ценными бумагами, которые могут быть обменены на них; другими подобными ценными бумагами, цена которых зависит от изменений цены долевых инструментов, и производными инструментами (производными ценными бумагами) (например, фьючерсными, опционными контрактами и сделками СВОП по отдельным акциям или фондовым индексам, базовым активом которых являются перечисленные ценные бумаги). Особое внимание уделяется банкам, не имеющим достаточного опыта осуществления подобных операций.

Проверяется, учитываются ли при включении инструментов в торговый портфель положения НСФО 39, касающиеся финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости (по которым не формируются специальные резервы).

Далее проверяется, определены ли процедуры принятия решений по приобретению, выбытию, классификации (реклассификации) ценных бумаг и подходы к определению их справедливой стоимости, правила документооборота по операциям с ценными бумагами в ЛНПА банка.

Проверяющим следует проанализировать практику учета данных финансовых инструментов на балансовых счетах в целом и обратить внимание на единообразие подходов банка к классификации однотипных ценных бумаг при аналогичных обстоятельствах в соответствии с НСФО 39.

Осуществляется анализ всех долевых инструментов торгового портфеля: ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах группы 41 и приобретенных банком с целью продажи в краткосрочном (до одного года) периоде и (или) классифицируемых банком как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов (на основании первичных бухгалтерских документов); ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах группы 43, которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи и цель приобретения которых отличается от целей, определенных для групп 41 и 42; ценных бумаг, реклассифицированных банком из группы 42 (в течение 2 лет) или в соответствии с законодательством Республики Беларусь; ценных бумаг, справедливая стоимость по которым не может быть надежно оценена. Проверяется соблюдение порядка их классификации и реклассификации, переоценки (периодичность проведения, отражение величины изменения справедливой стоимости на соответствующих счетах доходов и расходов), возможного перевода ценных бумаг из торгового портфеля в банковский портфель (аналогично анализу данных вопросов в ходе оценки процентного риска торгового портфеля);

79.2. изучаются структура торгового портфеля долевых инструментов и операций по их перепродаже в разрезе стран, валют, контрагентов, сроков; величина фактических открытых чистых и брутто-позиций (информация может быть представлена в виде графиков, диаграмм). Анализируются операции, осуществляемые банком с производными инструментами, отраженными по внебалансовым счетам. Изучаются приоритеты банка и стиль работы с долевыми инструментами (активный или пассивный), тенденции (наращивание операций, расширение их спектра, уход с фондового рынка).

Оцениваются фактическая доходность по фондовым операциям, ее соответствие плановой доходности торгового портфеля долевых инструментов; прогноз доходности, влияние фактора инфляции на доходность долгосрочных долевых инструментов; использование возможных схем сокрытия (задержки) отражения в учете убытков (например, перевод активов с низкой степенью ликвидности из банка контрагенту по сделке путем синхронной покупки (продажи) или обмена актива с контрагентом);

79.3. при оценке правильности расчета величины фондового риска проверяются соответствие используемого банком алгоритма требованиям, установленным Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; полнота и правильность включения долевых инструментов в расчет брутто-позиции странового портфеля (при расчете специального риска); правильность расчета чистой позиции по страновому портфелю (при расчете общего риска); включение в расчет общего фондового риска производных инструментов (производных ценных бумаг), базовым активом которых является величина фондового индекса. Оценивается концентрация странового риска, для проверки используется оперативная документация банка по фондовым сделкам (например, подтверждения, авизо);

79.4. в ходе оценки качества управления фондовым риском изучаются ЛНПА банка, определяющие методики и процедуры управления фондовым риском для внутренних подразделений головного офиса банка (работников банка), осуществляющих операции с долевыми инструментами (например, менеджеров торгового портфеля, экспертов-аналитиков по рынкам и ценным бумагам, брокеров), а также исполнительного органа банка, характер и периодичность информации о фондовом риске, которая представляется органам управления банка. Проверяющим необходимо убедиться:

определены ли в ЛНПА банка рыночные риски, свойственные операциям с долевыми инструментами торгового портфеля, факторы влияния на уровень фондового риска с учетом влияния иных рыночных рисков (например, колебание курса валюты может оказать влияние на цены инструментов, выпущенных в этой валюте);

определены ли методы измерения (оценки) фондового риска, охватывают ли они все источники: например, стандартный табличный метод единообразного выстраивания активов, участвующих в расчете фондового риска с расчетом чистого эффекта и определением фактической открытой нетто-позиции; модели оценки VaR для получения более адекватного прогноза величины риска по торговому портфелю долевых инструментов при нестандартном развитии событий;

определены ли ключевые индикаторы риска, установлена ли его толерантность, разработаны ли процедуры, позволяющие поддерживать риск в рамках толерантности к риску и лимитов или изменять лимиты в случае их неадекватности;

разработаны ли специфические для данного банка сценарии и стресс-тесты, позволяющие оценить уязвимость в отношении убытков в соответствии со стрессовыми рыночными условиями и степень влияния изменения стоимости ценных бумаг на доходность.

Изучаются регулярность, полнота и эффективность реализации процедур управления риском на практике, эффективность контролирования фондового риска. Оценивается регулярность текущего контроля (например, производится ли внутренним подразделением головного офиса банка, осуществляющим операции на открытом рынке, ежедневная текущая оценка) и последующего контроля качества и результатов управления торговым портфелем долевых инструментов банка в процессе оценки величины финансовых потерь в случае реализации риска. Изучается, с какой периодичностью осуществляется проверка банком фактических результатов сделок с долевыми инструментами торгового портфеля по показателям риска и доходов, проводится ли сопоставление с установленными целевыми показателями или ориентирами, то есть сравниваются ли фактические доходы с теми, которые могли бы быть получены на основе одного или нескольких альтернативных портфелей или если бы банк вкладывал средства в иные виды активов; как осуществляется контроль адекватности используемых методик (моделей) оценки риска.

Изучаются инструменты, используемые банком для ограничения (снижения) уровня фондового риска (например, хеджирование риска, диверсификация портфеля по срокам, контрагентам, отраслям экономики).

Изучается практика установления (утверждения), пересмотра и соблюдения лимитов, ограничивающих позиции, подверженные фондовому риску, и величину потенциальных потерь. Например, устанавливает ли банк лимит на весь портфель акций, на отдельные акции "первого эшелона", суммарный лимит на акции "второго эшелона", лимиты максимальных убытков (в международной банковской практике - лимиты "stop-out") на отдельные "голубые фишки" и весь портфель "второго эшелона", на новые виды сделок, персональные лимиты на дилеров и руководителей структурных и внутренних подразделений банка, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, несущими фондовый риск.

Проверяется, существует ли четкое распределение ответственности и полномочий между подразделениями (должностными лицами), генерирующими фондовый риск и (или) использующими лимиты риска (например, казначейство, подразделения, выполняющие операции с финансовыми инструментами, несущими фондовый риск), и подразделениями (должностными лицами), осуществляющими его контролирование (например, служба контроллинга, бэк-офисы); своевременно ли передаются на рассмотрение органам управления банка все факты превышения лимитов и иных ограничений; каковы виды ответственности за несоблюдение ограничений и ЛНПА банка.

Оценивается осуществление проверок расчета и оценки уровня фондового риска службой внутреннего аудита, в частности, осуществляется ли проверка расчета позиций, действия системы лимитов, влияния изменений в используемых информационных технологиях, управленческой отчетности, соблюдения распределения обязанностей, согласованности действий.

Изучается проведение стресс-тестов для измерения потенциального влияния изменения стоимости ценных бумаг на показатели нормативного капитала банка, использование модели оценки VaR.

80. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень фондового риска (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления фондовым риском (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень фондового риска (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий).

Уровень фондового риска указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На низкий уровень фондового риска указывает незначительная вероятность снижения доходов в случае изменения стоимости долевых инструментов. Подверженность фондовому риску поставлена под надежный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу минимален. Методы управления риском адекватны объему и сложности операций и принимаемому фондовому риску и не имеют существенных недостатков. Банком установлена толерантность к риску, регулярно проводятся стресс-тесты. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают надежную защиту от фондового риска на уровне, допускаемом банком.

На уровень фондового риска ниже среднего указывает ограниченная, но возможная вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае изменения стоимости долевых инструментов. Методы управления риском адекватны объему и сложности операций и принимаемому фондовому риску, но имеют отдельные недостатки. Подверженность фондовому риску поставлена под достаточный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу умерен. Банком установлена толерантность к риску, регулярно проводятся стресс-тесты, однако их результаты не всегда рассматриваются руководством. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают достаточную защиту от фондового риска на уровне, допускаемом банком.

На уровень фондового риска выше среднего указывает существенная вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае изменения стоимости долевых инструментов. Методы управления риском требуют усовершенствования с учетом его степени, сложности и объемов операций, характерных для данного банка, поскольку в них наблюдаются достаточно серьезные отдельные недостатки. Подверженность фондовому риску поставлена под достаточный контроль, но существует опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком установлена толерантность к риску, стресс-тесты проводятся нерегулярно, их результаты не всегда рассматриваются руководством либо по ним не принимается достаточных мер. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают недостаточную защиту от фондового риска на уровне, допускаемом банком.

На высокий уровень фондового риска указывает высокая вероятность снижения доходов вплоть до получения убытков в результате изменения стоимости долевых инструментов. Методы управления риском неудовлетворительны, неадекватны либо неприемлемы для банка с данным объемом и сложностью операций, степенью принимаемого фондового риска, о чем свидетельствует неудовлетворительный контроль над подверженностью фондовому риску и (или) весьма значительная опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком не установлена толерантность к риску, стресс-тесты не проводятся либо носят формальный характер. Уровень доходов и капитал недостаточны для обеспечения фондового риска на допускаемом банком уровне, который представляет собой потенциальную угрозу его существованию.

ГЛАВА 13

ОЦЕНКА ВАЛЮТНОГО РИСКА

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

Важность оценки адекватности управления этим риском обусловлена тем, что немногие из видов деятельности банка способны причинить такие крупные потери и так быстро, как нехеджируемые операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (далее - валютные операции). Подверженность данному риску коррелируется с подверженностью кредитному риску (особенно при предоставлении кредитов в иностранной валюте юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на проекты, не предусматривающие получение выручки в иностранной валюте), а также риску ликвидности и определяется степенью несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте, драгоценном металле.

Основными задачами при анализе валютного риска являются оценка способности банка вести валютные операции в том или ином масштабе, полноты и эффективности процесса управления и контролирования валютного риска, ограничения взаимосвязи с кредитным риском и риском ликвидности, включая регулирование валютной позиции (в том числе технические аспекты), использования инструментов хеджирования; наблюдение за состоянием открытой позиции банка по валютному риску и изменениями финансового результата от валютно-обменных операций, оценка его влияния на показатели нормативного капитала, проверка соответствия расчета показателей открытой позиции банка по валютному риску установленным требованиям:

81.1. для оценки степени риска необходимо в первую очередь проанализировать наиболее подверженные валютному риску операции, целью которых является получение прибыли за счет благоприятного изменения валютных курсов, то есть валютные сделки. Однако изменение курсов (цен) влияет на все позиции банка, представленные в валюте (драгоценных металлах) и отраженные как на балансовых, так и на внебалансовых счетах, поэтому проверке должна подвергаться правильность расчета открытой позиции банка по валютному риску (далее - ОВП) как показателя уровня валютного риска.

Для этого изучается состояние ОВП (информация может иллюстрироваться графиками или диаграммами): фактическое состояние нетто-позиции (длинная или короткая) в разрезе валют (драгоценных металлов), ее размер, динамика, процентное отношение к лимиту наибольших значений, причины резких колебаний значений (например, политика, направленная на получение доходов, девальвация национальной валюты); валютная структура операций, отражаемых по балансовым и внебалансовым счетам, причины ее изменения (например, рост объема условных обязательств, связанный с расширением спектра операций и видов деятельности); валютная структура кредитов и банковских вкладов (депозитов), причины значительного расхождения между ними; тенденции снижения стоимости (активов - по мере девальвации белорусских рублей, пассивов - по мере их ревальвации); выполнение нормативов ОВП; виды проводимых операций (предоставление кредитов в иностранной валюте, валютные сделки, операции с форвардными, фьючерсными и опционными контрактами, иными производными инструментами (производными ценными бумагами)); соблюдение регуляторных ограничений на осуществление отдельных валютных операций (например, кредитование физических лиц в иностранной валюте); склонность банка к осуществлению более рисковых операций; основные контрагенты (в частности, их рейтинги, финансовое состояние) в разрезе валют, стран, сделок, периодов.

При этом оценивается адекватность методов регулирования ОВП (например, осуществление ежедневных сделок по покупке-продаже валюты на условиях спот (возникновение внебалансовых требований и внебалансовых обязательств)) с указанием основных контрагентов и соотнесением объемов сделок с размером нормативного капитала.

Анализируется финансовый результат от проведения валютно-обменных операций в проверяемом периоде (результаты целесообразно представить в графическом виде): периодичность его определения (в соответствии с учетной политикой - ежедневно, ежемесячно); значения в динамике и в совокупности за год (положительное, отрицательное); факторы влияния на величину и значение финансового результата; влияние на доходность банка в проверяемом периоде и прогнозная доходность. Особое внимание уделяется конкретным операциям, по завершении которых получен отрицательный финансовый результат, с указанием причин (возможная зависимость от странового риска, например, операции с банками стран, в отношении которых применяются международные санкции либо страновой рейтинг которых снижается). В случае выявления фактов совершения валютно-обменных операций для регулирования доходов и расходов (например, покупка-продажа валюты между структурными подразделениями банка в последний и первый день месяца по завышенному или заниженному курсу) такие факты отражаются в заключении по результатам проверки. Также следует отметить, осуществляет ли банк оценку доходности (убыточности) совершаемых сделок на валютном рынке;

81.2. проверяющими изучаются методы и инструменты, используемые банком для уменьшения валютного риска кредитного портфеля, например:

включение в договор возможности погашения кредита только в валюте предоставления (в иной иностранной валюте или белорусских рублях - по согласованию с уполномоченным работником банка в рамках лимита ОВП);

наличие у должников источников получения иностранной валюты для погашения кредитов (кредитование валютоокупаемых проектов);

продажа иностранной валюты клиенту для направления на погашение кредитов;

предоставление кредитов в иностранной валюте с одновременной ее покупкой у кредитополучателя;

ограничения на предоставление кредитов в иностранной валюте;

полнота создания специальных резервов по активам, подверженным кредитному риску, номинированным в иностранной валюте.

Оценивается эффективность методов, используемых банком для хеджирования валютного риска в целом, например: метод "валютной корзины", структурная балансировка активов и пассивов, изменение сроков осуществления платежей ввиду резких изменений курсов валют (цен на драгоценные металлы), осуществление валютных сделок и операций с финансовыми инструментами срочных сделок (форвардные, фьючерсные опционные контракты, сделки СВОП);

81.3. при оценке состояния ОВП проверяются правильность расчета величины валютной позиции, полнота включения и правомерность исключения балансовых и внебалансовых требований и обязательств в соответствии с установленными требованиями (для проверки используются данные баланса, договора, оперативная документация банка по валютным сделкам и сделкам с драгоценными металлами, например, тикеты, подтверждения, авизо);

81.4. в ходе оценки качества управления изучаются методики и процедуры управления валютным риском. Анализируются ЛНПА банка, в частности, определены ли в них:

порядок и соответствующие процедуры управления валютным риском, в том числе на уровне структурных подразделений банка, внутренних подразделений головного офиса банка;

порядок расчета ОВП, при необходимости - процедура оценки и ограничения валютного риска по операциям с драгоценными металлами в виде непереоцениваемых мерных слитков и монет, не включаемым в расчет ОВП;

периодичность внесения изменений в документы;

ключевые индикаторы валютного риска;

порядок установления толерантности к риску, лимитов как инструментов ограничения риска, обязательных к соблюдению, и системы мер предупреждения для ситуаций превышения лимитов;

ответственность исполнительного органа банка и подразделений (работников) за управление риском;

наличие требований к квалификации персонала и организации его работы; четко сформулированные и при необходимости корректируемые методы ограничения (снижения) уровня валютного риска;

этапы и периодичность контролирования уровня валютного риска; разделение функций совершения операций, несущих валютный риск, и их контролирования.

Проверяющим следует убедиться, определяется ли в ЛНПА банка валютный риск в зависимости от характера операций - торговые, валютно-обменные, кредитные, депозитные (в том числе по операциям с драгоценными металлами); основных составляющих (риска ОВП и риска изменения обменного курса); направлений деятельности (например, нет необходимости тщательного управления валютным риском в банках с небольшим объемом операций, ориентированных на обслуживание потребностей клиентов, которые подвергаются валютному риску в течение короткого времени и в ограниченном размере); масштабов банка (соответствие масштаба операций и риска процессу управления риском и состоянию капитала), а также принимается ли во внимание страновой риск.

Изучается реализация политики банка по управлению валютным риском на практике; оценивается эффективность осуществления банком функций контроля состояния ОВП в головном офисе банка и структурных подразделениях банка, в частности:

составляется ли ежедневная сводка оборотов по котируемым валютам и видам операций;

проводится ли анализ курсов валюты на биржевом и внебиржевом рынке (цен на драгоценные металлы на внутреннем и внешнем рынке), составляется ли прогноз возможных изменений курсов валюты (цен на драгоценные металлы) на определенные банком периоды;

анализируется ли прибыльность (доходность) совершенных сделок;

в каком объеме и насколько своевременно предоставляется информация и управленческая отчетность об уровне риска органам управления банка, адекватны ли принимаемые решения об ограничении (снижении) уровня риска;

установлена ли толерантность к риску и поддерживается ли она на практике;

осуществляется ли оценка валютного риска службой внутреннего аудита.

Изучается практика использования лимитов в качестве инструмента управления валютным риском торгового портфеля, учитывает ли банк характер риска, тип операций, с которым этот риск связан, при установлении отдельных лимитов (в абсолютных и относительных величинах), например:

в отношении конкретных видов деятельности, структурных и внутренних подразделений банка, валют (драгоценных металлов) - ограничение по суммарной ОВП и каждому виду валюты (драгоценного металла), ограничение по форвардным контрактам;

персональные лимиты на объемы сделок для дилеров, руководителей внутренних подразделений головного офиса банка (например, руководителя казначейства и его заместителей), структурных подразделений банка, лимиты на потери для дилеров (в международной банковской практике - лимит "stop-loss"), ограничения полномочий лица, наделенного функциями контроля осуществления валютных операций;

дневные лимиты, лимиты на конец рабочего дня и форвардные лимиты по каждой валюте (драгоценному металлу) или паре валют, по которым банк принимает риск, лимиты расчетов;

лимиты на банки-контрагенты; страновые лимиты, ограничивающие общую величину возможных потерь по всем контрагентам в данной стране, лимиты на максимальную номинальную стоимость контрактов в конкретных валютах и (или) их суммарную номинальную стоимость.

Изучается периодичность пересмотра лимитов, установленная банком, проверяется, придерживается ли банк сложившейся международной практики при установлении периодичности:

по сделкам сроком погашения до 2 недель - ежедневно, по сделкам сроком погашения до 6 месяцев - раз в 2 недели, по прочим - ежемесячно;

по дилерским (брокерским) операциям - ежедневно в конце рабочего дня, по валютно-обменным операциям с наличной валютой - внутридневные лимиты.

Если банк пересматривает лимиты реже, это отражается в заключении по результатам проверки.

Проверяются соблюдение лимитов, в том числе на уровне внутренних подразделений головного офиса банка, структурных подразделений банка, своевременность передачи на рассмотрение органам управления банка всех фактов превышения лимитов и меры по предотвращению превышения, имеет ли банк систему мер предупреждения ситуаций превышения лимитов, включая распределение ответственности.

Изучается проведение стресс-тестов, позволяющих оценить величину потерь вследствие существенного неблагоприятного изменения обменных курсов иностранных валют (например, девальвации или ревальвации белорусских рублей ко всем иностранным валютам одновременно либо к каждой валюте в отдельности), использование при этом моделей оценки VaR.

82. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень валютного риска (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления валютным риском (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень валютного риска (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий).

Уровень валютного риска указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На низкий уровень валютного риска указывает незначительная вероятность снижения доходов в случае изменения обменных курсов валют. Подверженность риску поставлена под надежный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу минимален. Методы управления риском адекватны объему и сложности операций и принимаемому валютному риску и не имеют существенных недостатков. Банком установлена толерантность к риску, регулярно проводятся стресс-тесты. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают надежную защиту от валютного риска на уровне, допускаемом банком.

На уровень валютного риска ниже среднего указывает ограниченная, но возможная вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае изменения обменных курсов валют. Методы управления риском адекватны объему и сложности операций и принимаемому валютному риску, но имеют отдельные недостатки. Подверженность валютному риску поставлена под достаточный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу умерен. Банком установлена толерантность к риску, регулярно проводятся стресс-тесты, однако их результаты не всегда рассматриваются руководством. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают достаточную защиту от валютного риска на уровне, допускаемом банком.

На уровень валютного риска выше среднего указывает существенная вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае изменения обменных курсов валют. Методы управления риском требуют усовершенствования с учетом его степени, сложности и объемов операций, характерных для данного банка, поскольку в них наблюдаются достаточно серьезные отдельные недостатки. Подверженность валютному риску поставлена под достаточный контроль, но существует опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком установлена толерантность к риску, стресс-тесты проводятся нерегулярно, их результаты не всегда рассматриваются руководством либо по ним не принимается достаточных мер. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают недостаточную защиту от валютного риска на уровне, допускаемом банком.

На высокий уровень валютного риска указывает высокая вероятность снижения доходов вплоть до получения убытков в результате изменения обменных курсов валют. Методы управления риском неудовлетворительны, неадекватны либо неприемлемы для банка с данным объемом и сложностью операций, степенью принимаемого валютного риска, о чем свидетельствует неудовлетворительный контроль над подверженностью валютному риску и (или) весьма значительная опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком не установлена толерантность к риску, стресс-тетсы не проводятся либо носят формальный характер. Уровень доходов и капитал недостаточны для обеспечения валютного риска на допускаемом банком уровне, который представляет собой потенциальную угрозу его существованию.

ГЛАВА 14

ОЦЕНКА ТОВАРНОГО РИСКА

83. При оценке товарного риска проверяющим необходимо убедиться в способности банка снизить вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов, возникающих в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости товара, являющегося предметом купли-продажи (за исключением иностранной валюты, драгоценных металлов в виде банковских слитков, а также переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет, иных финансовых инструментов), например: памятные и слитковые (инвестиционные) монеты; товар, являющийся базовым активом для производных инструментов (производных ценных бумаг); имущество банка, в отношении которого принято решение о его продаже (передаче в аренду (финансовую аренду (лизинг) с последующей продажей)); имущество, поступившее в банк в погашение задолженности и не предназначенное для использования банком (имущество, принятое на баланс банка в порядке исполнения договора об отступном и по решениям судов). Важность анализа обусловлена крайней неустойчивостью товарного риска ввиду меньшей ликвидности любого имущества, которое может являться предметом договора купли-продажи, по сравнению с финансовыми инструментами. Особое внимание уделяется банкам, не имеющим достаточного опыта осуществления подобных операций, а также банкам, имеющим имущество, переданное в погашение задолженности, на значительную для банка сумму.

Основными задачами проверяющего являются оценка степени товарного риска, эффективности политики в отношении товарного риска, подходов к координации и контролю со стороны органов управления банка; правильности расчета риска как суммы чистой и брутто-позиции (с установленными коэффициентами) по каждому товару, а также соответствия данных, включенных в расчет товарного риска, реально проведенным операциям; правильности представляемой пруденциальной отчетности:

83.1. для оценки уровня товарного риска анализируются основные товарные риски, которым подвержен банк. Изучаются структура товарного портфеля в разрезе инструментов, контрагентов, стран, сроков, валют; величина брутто-позиций (информация может быть представлена в виде графиков, диаграмм); объемы, вид и ликвидность такого товара, как имущество, переданное банку в погашение задолженности, средние сроки его реализации.

Оцениваются фактическое состояние доходности по товарным операциям, выполнение бюджета и прогноз доходности, описываются факты убытков от операций с товарами с указанием причин (например, низкая ликвидность, влияние инфляции, некомпетентность дилера);

83.2. при проверке правильности расчета величины товарного риска устанавливаются соответствие разработанного банком алгоритма расчета требованиям, установленным Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; полнота и правомерность включения в расчет производных инструментов (производных ценных бумаг), базовым активом которых являются товары. В частности, проверяется, включает ли банк в расчет товары по балансовой стоимости; форвардные, фьючерсные и опционные контракты - по номинальному количеству товара на основе стандартной единицы измерения (получение товара - длинная позиция, поставка - короткая); сделки СВОП, базовым активом которых является один товар, - на основе фиксированной и текущей рыночных цен (произведение номинального количества одного товара и количества платежей), различные товары - как позиции соответствующих товаров.

Также проверяется, включает ли банк имущество, поступившее в погашение задолженности, в длинную позицию при расчете величины риска, соответствует ли установленным требованиям расчет величины риска по каждому товару (15 процентов от величины чистой позиции по товару плюс 3 процента величины брутто-позиции). Проверка осуществляется на основании представленных банком контрактов, договоров, авизо и других документов;

83.3. для оценки качества управления риском проверяющими изучаются методики и процедуры управления товарным риском, анализируются ЛНПА банка, регулирующие данные вопросы (аналогично анализу процедуры управления фондовым риском).

Проверяющим, в частности, необходимо убедиться:

определены ли в ЛНПА банка товарные риски с учетом факторов влияния, например: изменение цен; изменение в соотношении цен двух сходных, но не аналогичных товаров; разрыв в ценах за счет изменения цен по срочным сделкам, возникающий в результате несовпадения сроков, сроков поставки товара, возможностей брокеров по закрытию позиций;

определены ли ключевые индикаторы товарного риска и установлена ли толерантность к риску;

определены ли в ЛНПА банка процедура оценки (измерения) товарного риска, охватывающая все источники; процедура соблюдения толерантности к риску, лимитов и иных ограничений товарного риска; специфические для данного банка стресс-тесты, позволяющие оценить влияние существенного изменения стоимости товаров на доходность и уязвимость к убыткам.

Проверяющими также анализируются:

эффективность внутреннего контроля товарного риска: регулярность текущего и последующего контроля результатов управления товарным риском, участие органов управления банка в процессе внутреннего контроля; уровень, на котором проверяются ежедневные отчеты;

методы и инструменты управления товарным риском, используемые модели его измерения (оценки), например: модель оценки VaR, где исходными данными служит информация о товарных позициях, соответствующих ценах, изменчивости и факторах риска; определение ключевых индикаторов риска; регулярность получения свежей рыночной информации по ценам на товары; частота текущей оценки товарных позиций;

инструменты, используемые банком для ограничения (снижения) уровня товарного риска, например: диверсификация портфеля по разным контрагентам, товарам, инструментам и отраслям экономики; отказ от приема в погашение задолженности низколиквидных товаров.

В ходе анализа реализации процедур управления риском на практике проверяющие изучают:

установление и соблюдение лимитов, ограничивающих торговые активы и величину возможных потерь, например, устанавливается ли банком лимит на торговую группу товаров, на отдельную торговую позицию, на максимальный размер убытков от одновременного снижения доходности по торговой позиции (в международной банковской практике - лимит "stop-loss"), на сумму максимальных убытков по торговой позиции или торговому активу в целом, персональные лимиты на дилеров и руководителей структурных и внутренних подразделений банка, осуществляющих операции, несущие товарный риск;

своевременность передачи на рассмотрение органам управления банка всех фактов превышения лимитов и иных ограничений; виды ответственности за несоблюдение ограничений и ЛНПА банка;

четкое распределение ответственности и полномочий между подразделениями (должностными лицами), генерирующими товарный риск (использующих лимиты риска), например, такими, как подразделения (работники) банка, выполняющие операции с производными инструментами (производными ценными бумагами), несущими товарный риск, и подразделениями, осуществляющими его контролирование (например, службы контроллинга, бэк-офисы); установление и соблюдение полномочий по снижению (увеличению) лимитов.

Также изучается, проводит ли банк анализ взаимосвязи между ключевыми индикаторами риска и лимитами товарных операций, оценку величины финансовых потерь в случае реализации риска, обратное тестирование системы измерения риска (сравнение фактических прибылей или убытков с бюджетными), каковы тенденции и перспективы банка по развитию данного вида деятельности.

Оценивается качество проверок службы внутреннего аудита, в частности, рассмотрение в ходе проверок состояния товарного риска таких аспектов, как соблюдение лимитов и полномочий, адекватность используемых моделей расчета риска, правильность пруденциальной отчетности.

Изучается проведение стресс-тестов для измерения потенциального влияния существенного изменения стоимости товарных позиций на показатели достаточности нормативного капитала банка (например, увеличение (уменьшение) рыночной стоимости товара).

В банках, осуществляющих арендные, лизинговые и иные аналогичные операции по приобретению имущества, предусматривающие право его последующей реализации по соглашению сторон (особенно операции по реализации имущества работникам банка либо сделки с правом последующего выкупа лизингополучателем объекта лизинга), целесообразно оценить возможные потери банка в случае реализации такого имущества (объекта аренды, лизинга), если стоимость имущества (объекта аренды, лизинга), учитываемого на балансе банка, на проверяемую дату равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов банка либо превышает 50 процентов размера нормативного капитала банка. Если в результате включения балансовой стоимости такого имущества (объекта аренды, лизинга) в расчет величины товарного риска значения показателей достаточности нормативного капитала уменьшатся более чем на 10 процентов либо перестанут соответствовать пруденциальным требованиям, это отражается в заключении по результатам проверки.

84. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень товарного риска (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления товарным риском (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное -неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень товарного риска (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий).

Уровень товарного риска указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На низкий уровень товарного риска указывает незначительная вероятность снижения доходов в случае изменения стоимости товаров. Подверженность риску поставлена под надежный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу минимален. Методы управления риском адекватны объему и сложности операций и принимаемому товарному риску и не имеют существенных недостатков. Банком установлена толерантность к риску, регулярно проводятся стресс-тесты. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают надежную защиту от товарного риска на уровне, допускаемом банком.

На уровень товарного риска ниже среднего указывает ограниченная, но возможная вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае изменения стоимости товаров. Методы управления риском адекватны объему и сложности операций и принимаемому товарному риску, но имеют отдельные недостатки. Подверженность товарному риску поставлена под достаточный контроль, и потенциальный ущерб параметрам доходов или капиталу умерен. Банком установлена толерантность к риску, регулярно проводятся стресс-тесты, однако их результаты не всегда рассматриваются руководством. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают достаточную защиту от товарного риска на уровне, допускаемом банком.

На уровень товарного риска выше среднего указывает существенная вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае изменения стоимости товаров. Методы управления риском требуют усовершенствования с учетом его степени, сложности и объемов операций, характерных для данного банка, поскольку в них наблюдаются достаточно серьезные отдельные недостатки. Подверженность товарному риску поставлена под достаточный контроль, но существует опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком установлена толерантность к риску, стресс-тесты проводятся нерегулярно, их результаты не всегда рассматриваются руководством либо по ним не принимается достаточных мер. Уровень доходов и размер капитала обеспечивают недостаточную защиту от валютного риска на уровне, допускаемом банком.

На высокий уровень товарного риска указывает высокая вероятность снижения доходов вплоть до получения убытков в результате изменения стоимости товаров. Методы управления риском неудовлетворительны, неадекватны либо неприемлемы для банка с данным объемом и сложностью операций, степенью принимаемого товарного риска, о чем свидетельствует неудовлетворительный контроль над подверженностью товарному риску и (или) весьма значительная опасность потенциального ущерба параметрам доходов или капиталу, возможно, реализовавшаяся в виде убытков. Банком не установлена толерантность к риску, стресс-тесты не проводятся либо носят формальный характер. Уровень доходов и капитала недостаточны для обеспечения товарного риска на допускаемом банком уровне, который представляет собой потенциальную угрозу его существованию.

РАЗДЕЛ VI

ОЦЕНКА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

ГЛАВА 15

АНАЛИЗ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

85. Анализ состояния операционного риска в обязательном порядке осуществляется как в головном офисе банка, так и в структурных подразделениях банка и охватывает основные виды операционного риска и источники его возникновения, определенные согласно Инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, а также виды операционного риска, определенные банком самостоятельно в ЛНПА.

Важность оценки операционного риска обусловливается подверженностью банка потерям (убыткам) и (или) дополнительным затратам в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников, используемых банком систем или внешних факторов при осуществлении всех видов деятельности. При оценке уровня этого риска проверяющими анализируется система управления риском, в том числе использование банком на практике рекомендаций Национального банка о совершенствовании управления операционным риском, а также Принципов управления операционным риском, разработанных Базельским комитетом, оценивается фактическое состояние риска в банке, при необходимости правильность расчета величины риска для включения в расчет показателей достаточности нормативного капитала.

В случае установления фактов искажения расчета проверяющими производится корректировка, при этом оценивается степень влияния корректировок на показатели, характеризующие выполнение нормативов безопасного функционирования.

86. Подверженность банка операционному риску необходимо оценивать при проверке всех видов (областей, направлений) его деятельности, в частности:

организации наличного денежного обращения (согласно [главе 16](#P890) настоящих Рекомендаций);

организации кассовой работы (согласно [главе 17](#P915) настоящих Рекомендаций);

организации инкассации и перевозки ценностей (согласно [главе 18](#P950) настоящих Рекомендаций);

депонирования банком части привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов; осуществления операций с банковскими вкладами (депозитами); осуществления депозитарной деятельности; осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями (согласно [главе 19](#P962) настоящих Рекомендаций);

обеспечения бесперебойной работы банка как участника платежных систем (согласно [главе 20](#P986) настоящих Рекомендаций);

осуществления безналичных расчетов (согласно [главе 21](#P1000) настоящих Рекомендаций);

осуществления операций с банковскими платежными карточками и электронными деньгами (согласно [главе 22](#P1026) настоящих Рекомендаций);

предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (согласно [главе 23](#P1062) настоящих Рекомендаций);

осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц (согласно [главе 24](#P1142) настоящих Рекомендаций);

соблюдения валютного законодательства и выполнения функций агентов валютного контроля (согласно [главе 25](#P1165) настоящих Рекомендаций);

применения информационных технологий, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности (согласно [главе 26](#P1234) настоящих Рекомендаций);

вопросов технической укрепленности и оснащенности помещений банка инженерно-техническими средствами защиты, техническими системами и средствами охраны и противопожарной защиты (согласно [главе 27](#P1307) настоящих Рекомендаций);

организации работы по формированию кредитных историй, получению и использованию кредитных отчетов (согласно [главе 28](#P1329) настоящих Рекомендаций).

87. Особое внимание следует уделять оценке операционного риска при проверке банков, которые начали осуществлять новые для себя виды деятельности, например: операции на валютном или фондовом рынке, операции с банковскими платежными карточками, электронными деньгами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, в том числе в структурных подразделениях банка, особенно если головным офисом банка данная деятельность не осуществляется. Как правило, в таких случаях состояние внутреннего контроля не соответствует росту объемов новых видов операций, что может привести к значительным потерям.

88. При проверке всех видов (областей, направлений) деятельности необходимо проверять соблюдение требований законодательства Республики Беларусь по вопросам организации системы управления рисками, сбора и представления в Национальный банк информации об операционных инцидентах; анализировать практику накопления и систематизации информации об этих инцидентах в разрезе бизнес-линий, по отдельным видам (областям) деятельности, особенно если они являются новыми для банка.

89. Оценка операционного риска банка начинается с анализа ЛНПА банка. Проверяющим необходимо убедиться, что в ЛНПА банка:

предусмотрена организационная структура управления операционным риском (четкое распределение полномочий, исключающее конфликт интересов, и порядок их осуществления, ответственность, взаимодействие между структурными подразделениями, порядок принятия решений, обеспечение необходимыми информационными ресурсами, техническими средствами, оборудованием, современными компьютерными системами и технологиями, квалифицированными специалистами);

советом директоров (наблюдательным советом) банка утверждена стратегия управления рисками, в том числе операционным, в которой установлена толерантность банка к этому риску;

утверждены политики и методики управления операционным риском;

установлены процедуры идентификации (выявления), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, ограничения (снижения), контролирования операционного риска, определены подходы к его качественной и количественной оценке.

Далее следует убедиться в том, что в рамках этих процедур в ЛНПА банка:

определены основные виды операционного риска и источники его возникновения в соответствии с законодательством Республики Беларусь, порядок их соотнесения между собой;

определены классификация и отнесение потерь от операционных инцидентов к прямым и косвенным;

установлены минимальный порог потерь для сбора данных, порядок и периодичность сбора, обработки и анализа информации об операционных инцидентах, оценки величины и значимости потерь (в том числе потенциальных), порядок формирования пруденциальной и управленческой отчетности, содержащей информацию об операционных инцидентах (в том числе о несвоевременно проведенных платежах в случае технических ошибок персонала, сбоев, отказов программно-технических средств банка);

установлен порядок расследования причин операционных инцидентов;

определены порядок ведения базы данных об операционных инцидентах, в том числе присвоения кодов операционным инцидентам, ответственные за ведение базы, требования к вводимой и предоставляемой информации;

определены ключевые индикаторы операционного риска банка;

установлен порядок расчета величины операционного риска для включения в расчет показателей достаточности нормативного капитала в соответствии с базовым индикативным подходом либо стандартизированным подходом (в этом случае необходимо убедиться в наличии согласия Национального банка);

определены методы оценки операционного риска (например, статистические, балльно-весовые или моделирование (сценарный анализ)) и установлены порядок и периодичность анализа устойчивости банка к операционному риску, в том числе общего потенциального воздействия на финансовое состояние банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);

установлен порядок использования результатов, полученных в процессе управления операционным риском и анализа устойчивости банка, предусматривающий доведение информации органам управления, ее рассмотрение, принятие решений, в том числе по исключениям в отношении установленных процедур и ограничений, а также учета таких результатов в процессе стратегического планирования, совершенствования стратегии, политики, методик и процедур по управлению операционным риском и разработки (регулярного пересмотра) планов действий на случай непредвиденных обстоятельств и планов финансирования в кризисных ситуациях;

определены организация и порядок предварительного, текущего и последующего контроля операционного риска;

установлен порядок периодической и независимой проверки эффективности системы управления операционным риском, в том числе службой внутреннего аудита банка.

90. Выявление (идентификация) риска банком предполагает выявление основных источников (факторов) операционного риска, которые вызвали (могут вызвать) потери и (или) дополнительные затраты. Проверяющим следует изучить, проводит ли банк выявление (идентификацию) рисков как на внешнем уровне (изменения в правовом регулировании, поведение клиентов, надежность контрагентов, изменения в финансовой сфере в целом, например, воздействие технологического прогресса на безопасность банковских операций), так и на внутреннем (направления деятельности, отдельные операции, внутренние процедуры, новые продукты, профессиональный уровень работников, организация документооборота, защита информации). Оценивается полнота охвата основных видов операционного риска и источников его возникновения, определенных согласно Инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, взаимосвязь операционного риска с другими видами рисков (например, кредитным, рыночным, репутационным), а также его концентрация по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности (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, в случае зависимости банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг).

Проверяющим следует отметить, распределяет ли банк выявленные риски по направлениям деятельности (бизнес-линиям), в том числе в случае расчета величины операционного риска в соответствии с базовым индикативным подходом, использует ли банк матрицу потерь для последующего измерения (оценки) операционного риска.

91. Измерение (оценка) операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий, приводящих к потерям и (или) дополнительным затратам, и оценку величины понесенных и потенциальных потерь. Проверяющим следует проанализировать, оценивает ли банк прямые и косвенные потери, возникшие в результате операционного инцидента, потенциальные, условные потери и упущенную выгоду, которые могут принимать различную форму, например: утрата физических активов; досрочное списание активов с балансовых счетов; снижение стоимости активов; выплаты сторонним организациям, судебные расходы и внесудебные выплаты, возмещение убытков третьим сторонам, уплата штрафов по решениям государственных органов (в том числе вследствие правовых ошибок банка при осуществлении деятельности). Анализируются методы, используемые банком для измерения (оценки) риска, самостоятельно разработанные либо применяемые в международной практике, например: статистические (основанные на анализе распределения потерь), балльно-весовые, моделирование (сценарный анализ).

Если банк использует для оценки операционного риска статистические методы, которые позволяют сделать прогноз возможных потерь банка исходя из ретроспективного анализа величин ранее понесенных банком потерь от операционных инцидентов, проверяющим следует изучить порядок использования исходных данных, а также оценить адекватность получаемых результатов такого измерения (оценки).

Изучается, какая информация используется в качестве исходных данных для накопления в аналитической базе данных об операционных инцидентах, в частности: источник операционного риска и код инцидента; дата его возникновения, выявления и регистрации; наименование подразделения банка, где произошел инцидент; вид, сумма, валюта потерь; дата отражения потерь в бухгалтерском учете; наличие и даты возмещения потерь (за счет созданных ранее резервов на возможные потери, страхового возмещения, компенсации виновной стороной либо иных способов); причина возникновения инцидента, направление деятельности (бизнес-линия), банковский продукт (услуга), банковская операция, к которой он относится; описание инцидента и потерь и соотнесение их с общим объемом операций, проведенных в данном направлении деятельности; внутреннее подразделение банка, ответственное за контролирование операции; данные о лицах, допустивших и обнаруживших инцидент, а также о лице, составившем отчет об инциденте; вид риска; принятые меры и перечень документов, имеющих отношение к расследованию причин, оценке потерь, снижению и предотвращению негативного влияния инцидента на деятельность банка; иная дополнительная информация. Следует проверить, дополняется ли информация о потерях и инцидентах внутри банка данными об операционных инцидентах других банков, полученными из внешних источников (внешних баз данных об операционных инцидентах, официальной информации других банков, сведений средств массовой информации), а также соотносятся ли такие сведения с масштабом деятельности и объемом аналогичных операций банка.

Если банк использует для оценки операционного риска балльно-весовые методы, предполагающие проведение самооценки риска банка и самооценки контроля риска, проверяющим следует изучить порядок выбора информативных показателей, на основании которых составляются карты операционного риска. Проверяющим необходимо убедиться в регулярности заполнения (например, не реже одного раза в квартал) работниками банка таких карт, использовании их для внутреннего мониторинга негативных тенденций в системе внутреннего контроля, в том числе в разрезе направлений деятельности (бизнес-линий), банковских операций.

Также изучается, осуществляется ли проверка карт операционного риска независимым контролирующим внутренним подразделением банка (например, службой внутреннего аудита).

Если банк использует для оценки операционного риска метод моделирования (сценарного анализа) на основе экспертного анализа по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям), банковским операциям, проверяющими изучается, какие возможные сценарии возникновения инцидентов или обстоятельств, приводящих к потерям, определены банком, разработана ли модель распределения частоты возникновения и величин потерь, используется ли она затем для оценки операционного риска. В этом случае изучается, использует ли банк при моделировании (сценарном анализе) результаты проводимого в банке стресс-тестирования операционного риска.

92. Поскольку внутренний мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного сбора и анализа информации базы данных о понесенных (прямых и косвенных), потенциальных, условных потерях и потерях в виде упущенной выгоды (если такие потери измеряются количественным образом в соответствии с ЛНПА банка), а также путем изучения показателей деятельности банка независимо от выбранного метода измерения (оценки) риска, следует проверить, создана ли в банке система ключевых индикаторов операционного риска, связанных с его уровнем и показывающих потенциальные источники возникновения, области и места концентрации риска.

Ключевыми индикаторами могут служить, например, данные о периодичности и (или) серьезности допускаемых ошибок и нарушений, суммах штрафов, судебных расходов, внесудебных выплат клиентам, затрат на устранение последствий аварий, текучести кадров, жалобах клиентов, количестве сбоев информационных систем, вызовов технической поддержки, простоях системы, случаях мошенничества, появлении новых направлений деятельности, быстром росте объема новых банковских операций и другие. Изучается, установлены ли для каждого индикатора пороговые значения (лимиты), какова регулярность их пересмотра.

Проверяющими изучается, осуществляется ли внутренний мониторинг риска на всех уровнях (от работника (внутреннего подразделения, структурного подразделения банка) до банка в целом) в постоянном режиме, чтобы обеспечить возможность немедленного реагирования и предотвращения потерь, закреплены ли за работниками обязанности по осуществлению регистрации операционных инцидентов в соответствующей базе данных.

Оценивается целесообразность выделения в структуре банка специального внутреннего подразделения (работника) для осуществления внутреннего мониторинга операционного риска и составления управленческой отчетности о его результатах для представления органам управления банка.

Оценивается содержание управленческой отчетности: включаются ли в нее сведения о существенных операционных инцидентах и потерях банка, а также о внешних событиях, повлиявших на деятельность банка и имеющих отношение к принятию решений. Проверяется, создан ли механизм отчетности, позволяющий предоставлять информацию соответствующим должностным лицам в зависимости от сумм и значимости (существенности) потерь от операционных инцидентов, а также срочности реагирования или оперативности принятия решений и мер ограничения (снижения) операционного риска; доводится ли управленческая отчетность до нужных уровней управления и сфер банка, где эта информация может оказать требуемое влияние; выявляются ли в них проблемные области и мотивировано ли своевременное решение соответствующих проблем.

Анализируются порядок установления и соблюдения периодичности представления отчетов органам управления банка (не реже ли одного раза в месяц), определение пороговых значений потерь для включения в отчет (например, о потерях свыше 100 миллионов белорусских рублей сообщается незамедлительно, о потерях менее этой суммы - ежемесячно), установление минимального порогового значения потерь для сбора данных и его обоснованность. Оценивается достаточность информации для оценки общего риск-профиля банка, а также материальных и стратегических последствий, которые операционный риск может оказать на деятельность банка. Также изучаются результаты анализа отчетов с точки зрения повышения эффективности управления риском, разработки новых порядков и процедур управления риском, оптимизации бизнес-процессов.

Изучается порядок формирования пруденциальной отчетности об операционных инцидентах, проверяется, включаются ли в нее сведения об инцидентах, выявленных в отчетном периоде, но возникших в предыдущие отчетные годы, составляется ли отчетность нарастающим итогом с начала года.

Проверяющим необходимо обратить внимание на своевременное принятие органами управления банка мер адекватного реагирования на операционные инциденты.

93. Ограничение (снижение) риска предполагает осуществление банком комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления инцидентов, приводящих к потерям, и (или) уменьшение величины таких потерь, поэтому проверяющим, в частности, необходимо убедиться, что в банке осуществляются:

разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских и иных операций, исключающих (ограничивающих) возможность возникновения операционных инцидентов, например: порядка организации бухгалтерского учета и отчетности, учетной политики, порядка взаимодействия структурных подразделений банка по отдельным направлениям деятельности, порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых банком сделок и проводимых операций;

соблюдение принципов разделения полномочий и порядка утверждения управленческой отчетности, четкое распределение обязанностей по управлению риском;

принятие мер по исключению конфликта интересов;

организация регулярного информирования структурных подразделений банка, внутренних подразделений головного офиса банка относительно уровня и методов управления риском (в рамках их компетенции);

проведение регулярных совещаний (тренингов) по вопросам управления риском;

введение и соблюдение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок, отдельных операций вплоть до отказа от них;

закрепление лицевых счетов за ответственными исполнителями, предоставление прав доступа к лицевым счетам, обеспечение контролирования полномочий ответственных исполнителей по совершению операций по закрепленным счетам;

разграничение прав доступа сотрудников по времени и статусу;

предоставление должностным лицам права подписи на первичных учетных документах;

своевременное и достоверное отражение банковских операций в бухгалтерском учете, соответствие их проведения требованиям ЛНПА банка;

регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям и совершаемым сделкам;

обеспечение сохранности активов;

своевременное и достоверное составление и представление пруденциальной и иной отчетности;

обеспечение своевременного зачисления денежных средств на счета клиентов и списания средств с этих счетов при совершении операций;

своевременное выполнение перед банком обязательств по договорам, заключенным с поставщиками (подрядчиками) услуг;

своевременное взыскание дебиторской задолженности;

обеспечение надлежащей подготовки персонала;

передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);

добровольное страхование жизни работников банка, имущества банка (например, зданий, сооружений, носителей информации, самой информации), страхование от несчастных случаев, комплексное страхование банковских рисков, иные виды страхования. Также проверяется, используется ли страхование на условиях быстрых и безусловных страховых выплат на случай утери (уничтожения) ценных бумаг, грабежа, мошенничества персонала или стороннего лица, природных катастроф, в иных страховых случаях;

обеспечение непрерывности деятельности при совершении операций, разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств и планов финансирования в кризисных ситуациях, регулярный пересмотр и надлежащее применение таких планов;

внедрение систем автоматизации банковских технологий. Дается оценка готовности исполнительного органа банка к ситуации, когда при автоматизированной обработке данных, приводящих к незначительным потерям, снижается вероятность частых ошибок, однако может возникнуть редкая, но более значительная вероятность потерь от системных сбоев, в том числе вследствие неэффективности систем защиты информации или ошибок в программном обеспечении.

Изучаются иные меры по ограничению (снижению) уровня операционного риска, используемые по усмотрению банка. Проверяющему следует оценивать эффективность этих мер, их адекватность объему и степени диверсификации деятельности.

В частности, необходимо убедиться, что при использовании аутсорсинга банк сохраняет возможность контролирования уровня передаваемого риска, а также использует в работе рекомендации Национального банка и Базельского комитета о совершенствовании управления рисками, связанными с аутсорсингом в сфере финансовых услуг. Оценивается целесообразность использования страхования для ограничения (снижения) операционного риска с точки зрения возможности получения страхового возмещения и возникновения связанных с этим новых рисков (например, риск контрагента), а также необходимости обеспечения дополнительного внутреннего контроля рисков банка, переданных в страхование.

Также анализируется соотношение величин возмещений и понесенных прямых потерь банка от операционных инцидентов, в том числе в разрезе источников операционного риска и направлений деятельности банка (бизнес-линий). В случае если значение данного соотношения не превышает 50 процентов, проверяющему следует определить причины неполучения банком возмещений по наиболее существенным операционным инцидентам, на основании чего делается вывод об эффективности принимаемых банком мер по минимизации и (или) компенсации негативных последствий операционных инцидентов.

94. Поскольку контролирование риска является неотъемлемой частью деятельности банка, проверяется, разработан ли банком порядок контролирования, а также механизм его соблюдения, включая меры на случай нарушений. Проверяющему необходимо убедиться, что в ЛНПА банка установлен порядок:

предварительного контроля (в частности, за подбором квалифицированных специалистов; разработкой четких, детальных и недвусмысленных должностных инструкций, порядка осуществления операций; предварительным анализом рискованности и эффективности проводимых операций, в том числе осуществляемых банком впервые; обеспечением банка необходимыми техническими средствами, оборудованием);

текущего контроля (в частности, за соблюдением требований законодательства Республики Беларусь, ЛНПА банка; процедур принятия решений; лимитов, порядка визирования, проведения платежей; достоверности отражения банковских операций в бухгалтерском учете);

последующего контроля (в частности, за обоснованностью и правильностью совершения операций, соответствием документов установленным формам, соответствием выполняемых работниками обязанностей должностным инструкциям);

внутреннего контроля за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

выявления потерь от операционных инцидентов и привлечения к ответственности работников, их допустивших; периодичности рассмотрения данных фактов руководством;

сопоставления понесенных и планируемых (прогнозных, смоделированных) потерь;

сопоставления плановых и фактических показателей деятельности;

проведения самооценки операционного риска банка подразделением (уполномоченным работником) банка по управлению рисками;

и периодичность оценки службой внутреннего аудита уровня риска и качества управления им.

Также следует убедиться, что ЛНПА банка, регулирующие управление операционным риском, соблюдаются на практике, осуществляется регулярный пересмотр существующих процедур и принципов управления риском с учетом изменений внешних условий деятельности, достигнутого уровня риска и накопленного опыта в управлении им, что в материалах проверок службы внутреннего аудита присутствуют рекомендации по ограничению (снижению) уровня риска и принятию мер по устранению недостатков, выявленных при проверке пруденциальной отчетности, несоблюдению лимитов и иных ограничений.

Проверяется, определены ли банком степень и методы контролирования в отношении контролируемых рисков, принимается ли решение о прекращении или снижении объема операций в отношении неконтролируемых (например, внешних) рисков. Также изучается, доводится ли до акционеров информация по управлению операционным риском.

95. Для оценки фактической величины операционного риска анализируется величина риска, используемая для расчета показателей достаточности нормативного капитала в динамике за проверяемый период. В частности, анализируется рост (снижение) величины риска, причины ее изменения (например, увеличение доходов или расходов в разрезе бизнес- линий; выплаченные штрафы, пени, неустойки; расширение перечня направлений деятельности; увеличение или сокращение объема операций, возникновение новых источников риска; политика по наращиванию или минимизации прибыли), изучаются прогнозы банка по изменению величины риска на перспективу.

Изучаются порядок, методы и периодичность проведения стресс-тестов для измерения потенциального влияния операционного риска на показатели достаточности нормативного капитала банка (например, расчет потерь в результате внутреннего мошенничества, природных катастроф, нарушений информационных технологий методом VaR с использованием данных исторического наблюдения и т.д.). Анализируется, выбираются ли для проведения стресс-тестов параметры (ключевые индикаторы, показатели), используемые в целях внутреннего мониторинга риска; своевременно ли доводятся результаты до руководства, каким образом осуществляется контролирование исполнения принятых по результатам стресс-тестирования решений.

96. В случае выявления фактов неотражения в учете, неправильного отражения либо сокрытия доходов или расходов, других нарушений, влияющих на величину валового дохода банка, проверяется правильность расчета величины операционного риска для включения в расчет показателей достаточности нормативного капитала в зависимости от применяемого в банке подхода, а также наличие и соблюдение ЛНПА, устанавливающих порядок и методику расчета величины операционного риска.

В случае использования банком базового индикативного подхода проверяются правильность расчета ежегодного валового дохода, а также полнота включения в него доходов и расходов в соответствии с установленными требованиями; определения суммарной величины положительного ежегодного валового дохода за предыдущие три года вне зависимости от полученной по результатам каждого года прибыли (убытка); определения количества лет за предыдущие три года, в которых ежегодный валовой доход был положительным; исключения из расчета отрицательного ежегодного валового дохода и соответствующих ему лет.

В случае использования банком стандартизированного подхода для расчета величины операционного риска проверяются правильность классификации видов банковской деятельности по бизнес-линиям, соответствие данной процедуры установленным требованиям, ее закрепление в ЛНПА и соблюдение на практике; правильность использования бета-факторов для расчета валового дохода по каждой из бизнес-линий (полнота отнесения доходов к бизнес-линиям с максимальным значением бета-фактора и правомерность отнесения доходов к бизнес-линиям с минимальным значением бета-фактора); правильность расчета суммарного ежегодного валового дохода для всех бизнес-линий с учетом полученных отрицательных доходов по отдельным бизнес-линиям; соответствие величины суммарного ежегодного валового дохода для всех бизнес-линий данным годовых отчетов о прибыли и убытках, составленных в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности для банков, достоверность которых подтверждена аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем); правильность расчета суммарного ежегодного валового дохода за предыдущие три года вне зависимости от полученной по результатам каждого года прибыли (убытка); использование постоянного количества лет, равного трем годам, вне зависимости от полученного банком положительного или отрицательного ежегодного валового дохода за расчетный период; присвоение нулевого значения каждому отрицательному ежегодному валовому доходу банка, полученному за расчетный период.

97. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень операционного риска (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления операционным риском (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень операционного риска (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий). При этом принимаются во внимание факторы операционного риска, выявленные во всех проверенных направлениях деятельности банка.

Уровень операционного риска указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На низкий уровень операционного риска указывает незначительная вероятность снижения доходов в случае наступления неблагоприятных событий, приводящих к потерям. В банке функционирует система управления, в целом учитывающая рекомендации Национального банка и Базельского комитета по управлению операционным риском, которая обеспечивает сведение к минимуму операционного риска и возможных потерь в случае его реализации. Методы управления риском адекватны масштабу и направлениям деятельности (бизнес-линиям) данного банка, сложности и объему его операций, принимаемому операционному риску и не имеют существенных недостатков. Осуществляется регулярное (не реже одного раза в квартал) стресс-тестирование влияния риска на показатели достаточности нормативного капитала банка с дальнейшим использованием полученных результатов в процессе принятия управленческих решений. Банком установлена толерантность к риску, уровень доходов и размер нормативного капитала обеспечивают надежную защиту от операционного риска на уровне, принимаемом банком.

На уровень операционного риска ниже среднего указывает ограниченная, но возможная вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае наступления неблагоприятных событий. Система управления риском учитывает основные рекомендации Национального банка и Базельского комитета, обеспечивает ограничение (снижение) операционного риска и возможных потерь в случае его реализации, но ей присущи отдельные незначительные недостатки. Методы управления риском имеют незначительные несистемные недостатки и требуют усовершенствования с учетом частоты возникновения и величины потерь от операционных инцидентов, характерных для данного банка.

Стресс-тестирование осуществляется не реже двух раз в год, его результаты используются при принятии управленческих решений. Банком установлена толерантность к риску. Уровень доходов и размер нормативного капитала обеспечивают достаточную защиту от операционного риска на уровне, принимаемом банком в настоящий момент, однако существует некоторая вероятность умеренного ущерба доходам и (или) нормативному капиталу в будущем.

На уровень операционного риска выше среднего указывает достаточно высокая вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в случае наступления неблагоприятных событий. Система управления риском не в полной мере учитывает рекомендации Национального банка и Базельского комитета, ограничение (снижение) операционного риска и возможных потерь в случае его реализации имеет отдельные значительные недостатки. Методы управления риском имеют незначительные системные и (или) значительные несистемные недостатки, требуется их усовершенствование с учетом частоты возникновения и величины потерь от операционных инцидентов, характерных для данного банка. Стресс-тестирование осуществляется нерегулярно (один раз в год и реже), его результаты редко используются в процессе принятия управленческих решений. Банком установлена толерантность к риску, уровень доходов и размер капитала обеспечивают недостаточную защиту от операционного риска на уровне, принимаемом банком в настоящий момент, и существует вероятность значительного ущерба доходам и (или) капиталу в будущем.

На высокий уровень операционного риска указывает высокая вероятность снижения доходов вплоть до получения убытков в результате наступления неблагоприятных событий, а также вероятность возникновения существенных затруднений в деятельности банка в долгосрочной перспективе. Система управления риском не основывается на рекомендациях Национального банка и Базельского комитета, ограничение (снижение) операционного риска и возможных потерь в случае его реализации неэффективно и не способствует своевременному и качественному предотвращению потерь от реализации операционного риска. Методы управления риском неудовлетворительны, банк не осуществляет (осуществляет формально либо неадекватно объему и сложности деятельности) выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, ограничение (снижение) уровня операционного риска, что указывает на неудовлетворительное контролирование данного риска. Стресс-тестирование не осуществляется, либо не проводилось более двух лет, либо осуществляется формально без последующего использования его результатов в процессе принятия управленческих решений. Банком не установлена толерантность к риску, либо установлена, но уровень доходов и размер нормативного капитала не обеспечивают защиту от операционного риска на уровне, принимаемом банком в настоящий момент, либо существует большая вероятность ущерба доходам и (или) нормативному капиталу.

ГЛАВА 16

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ БАНКА В ОБЛАСТИ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

98. Целью проведения проверки банка по организации наличного денежного обращения является проверка его работы по исполнению законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), регулирующего организацию наличного денежного обращения, а также инициирование мер надзорного реагирования.

Проверку следует начинать с детального анализа отчетных данных о кассовых оборотах банка (его структурного подразделения) в разрезе кодов отчетных данных текстового файла F05205.NNN формы отчетности 0520 "Отчет о кассовых оборотах банка" (далее - текстовый файл F05205.NNN) за весь проверяемый период. По результатам анализа для проверки в сплошном порядке определяется период (не менее месяца), характеризующийся резкими изменениями в структуре кассовых оборотов по сравнению с другими месяцами в проверяемом периоде. При этом следует учитывать возможность внесения исправлений и корректировки текстового файла F05205.NNN.

99. В ходе проверки, проводимой в сплошном порядке, проверяющим необходимо оценить:

соблюдение установленного порядка составления и представления текстовых файлов F05205.NNN, соответствие данных кассовых документов, кассовых журналов информации, поступившей в Национальный банк;

применяемую практику внесения исправлений и корректировки текстового файла F05205.NNN и своевременность их представления;

правильность отражения отчетных данных в текстовом файле F05205.NNN в разрезе административно-территориальных единиц Республики Беларусь, структурных подразделений банка с учетом банкоматов и устройств "cash-in";

правильность отражения по кодам отчетных данных текстового файла F05205.NNN, представленного в Национальный банк, поступлений и выдач наличных денег, в том числе по документам, хранящимся в отдельных папках по всем видам выполняемых операций с наличными белорусскими рублями;

соблюдение банком требований законодательства Республики Беларусь о равенстве итогов кассовых оборотов банка по приходу и расходу за отчетный месяц с итогами оборотов по дебету и кредиту балансовых счетов 1010, 1011, 1020, 1030, 1040, 1060 Плана счетов;

определение и использование банком перечня сведений (документов), представляемых для осуществления контроля за поступлением и выдачей наличных денег клиентам, за исключением физических лиц;

проведение банком контроля за поступлением наличных денег в кассы банка, уделяя особое внимание фактам внесения наличных денег в оплату товаров (работ, услуг), а также по иным обязательственным правоотношениям юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями непосредственно в кассы банков с последующим зачислением на счета получателей; поступлениям на счета клиентов в качестве увеличения их уставных фондов, пополнения текущих (расчетных) банковских счетов индивидуальных предпринимателей, частных унитарных предприятий; взносам при строительстве жилья, по договорам займа, погашения кредитов, покупки драгоценных металлов, драгоценных камней, ценных бумаг и др.;

проведение банком контроля за выдачей наличных денег из касс банка клиентам, за исключением физических лиц, уделяя особое внимание выдаче на расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, выплату дохода индивидуальным предпринимателям, выдаче наличных денег на закупаемую сельскохозяйственную и дикорастущую продукцию, вторичное сырье, на покупку драгоценных металлов и драгоценных камней, предоставление (возврат) займов, кредитов, выдаче наличных денег с текущих (расчетных) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в качестве оказания безвозмездной (спонсорской) помощи и др.;

соблюдение законодательства Республики Беларусь при перечислении денежных средств за товары, работы, услуги на счета физических лиц и счета клиентов, к которым выданы личные дебетовые карточки, а также денежных средств на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, к которым выданы личные (корпоративные) дебетовые карточки в целях оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью;

соблюдение законодательства Республики Беларусь по проверяемым вопросам в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, в том числе при необходимости организацию работы банка по анкетированию клиентов, направлению сообщений ответственным должностным лицам банка, заполнению специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю.

Учитывая структуру проверяемого банка, распределение перечня вопросов, подлежащих проверке, а также определение периода проверки, членами группы проверяющих от главных управлений по областям осуществляется взаимодействие с членами группы проверяющих от управления регулирования денежного обращения Главного управления наличного денежного обращения.

100. Проверяющим также необходимо оценить за проверяемый период:

соблюдение банком порядка ведения кассовых операций в белорусских рублях и иностранной валюте, порядка расчетов между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, в том числе при взимании банком вознаграждения (платы) при инкассации, приеме и перечислении выручки, порядка выдачи наличных денег под отчет, срока возврата неиспользованных сумм, выданных под отчет (проверяемый период должен составлять от одного до трех месяцев по выбору проверяющего);

организацию работы банка с его структурными подразделениями по вопросам денежного обращения, в том числе результаты проведенных ведомственных проверок и качество разъяснительной работы;

практику составления банком заявок на подкрепление денежной наличностью.

101. Проверяющим необходимо обращать особое внимание на поступления и выдачи наличных денег по операциям клиентов банка, которые имеют признаки подозрительных финансовых операций, определенных законодательством Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и правилами внутреннего контроля банка, и анализировать их за более длительный период с использованием информации, полученной из АБС "Операционный день банка".

102. Выявленные в ходе проверки случаи непредставления специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, и иные нарушения законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности рассматриваются совместно с членом рабочей группы, ответственным за проведение проверки по вопросу выполнения банком мер, направленных на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

103. Выявленные в ходе проверки случаи нарушения банком законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), а также ЛНПА банка по вопросам организации наличного денежного обращения используются при подготовке акта (заключения) по результатам проверки банка.

ГЛАВА 17

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ БАНКА В ОБЛАСТИ ОРГАНИЗАЦИИ КАССОВОЙ РАБОТЫ

104. Целями осуществления проверки по организации кассовой работы банка являются контроль за соблюдением банком требований законодательства Республики Беларусь (включая нормативные правовые акты Национального банка, регламентирующие организацию кассовой работы в банках) и ЛНПА банка по организации кассовой работы, выработка рекомендаций об устранении выявленных недостатков или инициирование иных мер надзорного реагирования Национального банка.

105. При проверке организации работы банка по соблюдению требований нормативных правовых актов Национального банка, регламентирующих организацию кассовой работы в банках, и ЛНПА банка по организации кассовой работы необходимо убедиться в:

наличии ЛНПА банка по организации кассовой работы, утвержденного органом управления банка, и приказов (распоряжений) руководителя (заместителя руководителя) банка, необходимых для организации кассовой работы, и соответствии их требованиям законодательства Республики Беларусь;

своевременном доведении до филиалов и структурных подразделений банка нормативных правовых актов Национального банка, ЛНПА и приказов (распоряжений) руководителя (заместителя руководителя) банка, необходимых для организации кассовой работы, и их соблюдении;

создании руководством банка необходимых условий труда кассовых работников в целях обеспечения сохранности денежной наличности и иных ценностей и безопасности кассовых работников;

использовании хранилищ (кладовой, сейфовой комнаты для хранения ценностей в сейфах или отдельных сейфов) для хранения денежной наличности и иных ценностей операционной кассы банка под ответственностью лиц, ответственных за сохранность ценностей, и отдельных сейфов для хранения денежной наличности и иных ценностей под ответственностью кассовых работников.

106. При проверке соблюдения порядка выдачи и приема денежной наличности и иных ценностей лицами, ответственными за сохранность ценностей, заключения операционной кассы банка и хранения денежной наличности и иных ценностей в хранилище операционной кассы банка необходимо убедиться, что выдача и прием денежной наличности и иных ценностей лицами, ответственными за сохранность ценностей, и заключение операционной кассы банка осуществляются в порядке, регламентированном требованиями нормативных правовых актов Национального банка и ЛНПА банка; денежная наличность и иные ценности хранятся отдельно по их видам в сейфах, контейнерах, тележках, металлических шкафах или на металлических стеллажах, запертых на ключ, и сроки хранения денежной наличности соблюдаются.

107. При проверке обеспечения сохранности ценностей в рабочее и нерабочее время кассовыми работниками и лицами, ответственными за сохранность ценностей, необходимо убедиться в том, что:

правила хранения ценностей в рабочее и нерабочее время лицами, ответственными за сохранность ценностей, заведующим операционной кассой и кассирами соблюдаются;

лица, ответственные за сохранность ценностей, при закрытии хранилища проверяют фактическое наличие ценностей, находящихся в хранилище, и их соответствие данным бухгалтерского учета и остаткам, указанным в книгах учета;

правила открытия, закрытия, опечатывания (опломбирования), передачи под централизованную охрану и приема от нее хранилищ лицами, ответственными за сохранность ценностей, и кассирами соблюдаются;

контрольный журнал сдачи под централизованную охрану и снятия с централизованной охраны хранилищ ценностей заполняется в соответствии с его реквизитами.

108. При проверке соблюдения порядка приема и выдачи денежной наличности в приходных, расходных и приходо-расходных кассах банка необходимо убедиться в том, что:

у касс имеется необходимая для клиента информация (перечень признаков платежности банкнот Национального банка, установленный законодательством Республики Беларусь; перечень признаков платежности банкнот в иностранной валюте, установленный банком; объявление о том, что заявление о недостаче, выявлении неплатежных банкнот и банкнот, имеющих явные признаки подделки, либо банкнот, подлинность которых вызывает сомнение, не подлежит удовлетворению, если наличные деньги не были пересчитаны клиентом в присутствии уполномоченного для этого представителя банка; другая информация);

все операции, совершаемые в кассах, соответствуют операциям, предусмотренным приказом руководителя (заместителя руководителя) банка и требованиями нормативных правовых актов Национального банка и ЛНПА банка;

образцы подписей ответственных исполнителей (по документам, подлежащим дополнительному контролю, - образцы подписей лиц, имеющих право контрольной подписи) находятся у кассира в удобном для сверки месте;

последовательность совершения операций по приему (выдаче) денежной наличности кассиром соблюдается;

кассир предлагает клиенту до выдачи ему денежной наличности пересчитать полистно получаемую денежную наличность в присутствии работника банка;

кассиром соблюдается порядок выдачи клиенту денежной наличности полными и неполными пачками, отдельными корешками, листами;

на столе кассира находятся только ценности обслуживаемого клиента до выдачи ему документа об их приеме, вся ранее принятая кассиром денежная наличность хранится в индивидуальных средствах хранения ценностей.

109. При проверке организации работы вечерней кассы необходимо убедиться, что порядок приема денежной выручки от юридических лиц, в том числе их обособленных подразделений, и индивидуальных предпринимателей соблюдается; в наличии имеются утвержденный руководителем (заместителем руководителя) банка список юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым разрешено оформлять препроводительные документы к инкассаторской сумке с денежной выручкой за подписью одного должностного лица, образцы оттисков пломбиров, которыми опломбированы инкассаторские сумки с денежной выручкой; порядок приема инкассаторских сумок с денежной выручкой и их хранения работниками вечерней кассы соблюдается.

110. При проверке организации работы кассы пересчета необходимо убедиться, что порядок приема сумок от работников вечерней кассы (инкассаторов), порядок выдачи сумок кассирам для пересчета, порядок пересчета и сверки соответствия суммы пересчитанной денежной наличности суммам, указанным в документах по пересчету, соблюдаются; на столе кассира отсутствует денежная наличность из ранее пересчитанных им сумок; пломбы от сумок, в которых обнаружены недостачи денежной наличности, хранятся у контролера.

111. При проверке организации работы с денежной наличностью при использовании банкоматов (в случае их наличия) необходимо убедиться, что порядок приема и передачи кассет банкоматов между заведующим операционной кассой (кассовым работником) и работником службы инкассации, выгрузки, загрузки из (в) кассеты банкомата денежной наличности и ее пересчета кассовыми работниками, предусмотренный требованиями ЛНПА банка по организации кассовой работы, соблюдается.

112. При проверке соблюдения кассирами порядка обработки, формирования и упаковки денежной наличности необходимо убедиться, что денежная наличность в белорусских рублях сортируется на годную к обращению и ветхую по достоинствам, иностранная валюта - по наименованиям валюты и достоинствам; порядок формирования и упаковки денежной наличности в белорусских рублях (годной, ветхой, обмененной, неплатежной) и иностранной валюте соблюдается, на пачках с денежной наличностью, упакованных в полиэтиленовые пакеты, проставлен оттиск клише (при обвязке пачек шпагатом пачка опломбирована личным пломбиром кассира), а на накладках и бандеролях - предусмотренные реквизиты.

113. При проверке соблюдения порядка передачи ценностей между кассовыми работниками, ведения контрольных листов и книг учета необходимо убедиться, что ценности передаются от заведующего операционной кассой кассирам под роспись в книге учета заведующего операционной кассой; кассиры своевременно отражают полученные (переданные) ими ценности в своих книгах учета или контрольных листах; книги учета и контрольные листы заполняются в соответствии с их реквизитами; исправления сумм остатков ценностей в книгах учета осуществляются путем зачеркивания всей суммы и написания новой и заверяются при этом подписями лиц, ответственных за сохранность ценностей; остатки ценностей на каждый банковский день в книгах учета заверены подписями лиц, ответственных за сохранность ценностей; хранение книг учета осуществляется в течение рабочего дня у заведующего операционной кассой, а по окончании рабочего дня - в хранилище ценностей, контрольные листы кассиров хранятся в порядке и сроки, определенные ЛНПА банка по организации кассовой работы.

114. При проверке соблюдения сроков и порядка проведения ревизий ценностей, оформления актов ревизий необходимо убедиться, что в наличии имеются приказы на проведение ревизий ценностей операционной кассы банка; в состав комиссии включаются лица, не связанные с выполнением операций с ценностями; сроки проведения ревизий ценностей соблюдаются; остатки ценностей, отраженные в актах ревизий ценностей, соответствуют данным книг учета и ежедневного баланса; акты ревизий ценностей оформляются правильно и рассматриваются руководителем (заместителем руководителя) банка; проводятся проверки участков кассовой работы, а также внезапные проверки работы кассиров касс банка.

115. При проверке соблюдения порядка хранения, использования и учета ключей от хранилищ и их дубликатов, печатей, одноразовых пломбирующих материалов, штампов, пломбиров, нумераторов с личным кодом кассира и клише необходимо убедиться, что в наличии имеется приказ о назначении не совершающего операций с ценностями лица, ответственного за регистрацию, выдачу и хранение ключей от хранилищ, штампов, печатей, одноразовых пломбирующих материалов, нумераторов с личным кодом кассира, клише, пломбиров; квитанция о сдаче дубликатов ключей от хранилищ на хранение в другой банк, копия описи и сопроводительного письма или упаковка с дубликатами ключей находятся на хранении у руководителя (заместителя руководителя) банка, порядок их хранения и обратной выдачи соответствует требованиям ЛНПА банка по организации кассовой работы; порядок выдачи (возврата) лицам, ответственным за сохранность ценностей, ключей от хранилищ, печатей (одноразовых пломбирующих материалов), нумераторов с личным кодом, пломбиров, кассирам - пломбиров, штампов, одноразовых пломбирующих материалов, печатей, клише, нумераторов с личным кодом кассира, а также порядок их хранения в рабочее и нерабочее время соблюдались; порядок передачи ключей между кассирами при использовании ими отдельных сейфов соответствует требованиям ЛНПА банка по организации кассовой работы (приказа (распоряжения) руководителя (заместителя руководителя) банка).

116. При проверке договоров о полной индивидуальной (коллективной) материальной ответственности, заключаемых с кассовыми работниками (лицами, ответственными за сохранность ценностей), необходимо изучить персональный состав кассовых работников (лиц, ответственных за сохранность ценностей) за проверяемый период и убедиться, что договоры имеются в наличии и заключены своевременно.

117. При проверке протоколов о принятии у кассиров и лиц, ответственных за сохранность ценностей и привлекаемых к проведению ревизий ценностей, зачетов на знание нормативных правовых актов Национального банка и ЛНПА банка по организации кассовой работы необходимо убедиться, что протоколы имеются в наличии и зачеты приняты своевременно.

118. При проверке организации кассовой работы в филиалах банка и структурных подразделениях, созданных банком, филиалом в соответствии с законодательством Республики Беларусь, следует руководствоваться настоящими Рекомендациями с учетом требований ЛНПА банка по организации кассовой работы. При этом следует убедиться в наличии приказа о создании и режиме работы структурного подразделения (касс структурного подразделения), перечне совершаемых операций, порядке документооборота и передачи информации о совершенных операциях в банке, филиале банка.

119. Выявленные в ходе проверки случаи нарушения банком законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка, регламентирующих организацию кассовой работы в банках), а также ЛНПА банка по организации кассовой работы и приказов (распоряжений) руководителя (заместителя руководителя) банка, необходимых для организации кассовой работы, используются при подготовке акта (заключения) по результатам проверки банка.

ГЛАВА 18

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ БАНКА В ОБЛАСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ИНКАССАЦИИ И ПЕРЕВОЗКИ ЦЕННОСТЕЙ

120. Целями проведения проверок банков по организации инкассации и перевозки ценностей являются проверка их работы по соблюдению законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), государственных стандартов Республики Беларусь (СТБ) и ЛНПА банка по организации инкассации и перевозки ценностей, принятие предупредительных мер и выработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений.

121. При проверке организации работы банка по исполнению нормативных правовых актов Национального банка и ЛНПА банка по организации инкассации и перевозки ценностей необходимо убедиться в наличии ЛНПА банка по организации инкассации и перевозки ценностей, разработанного и утвержденного органом управления банка, и приказов (распоряжений) руководителя (заместителя руководителя) банка; создании необходимых условий труда работников инкассации с целью обеспечения сохранности ценностей и безопасности работников.

122. При проверке организации инкассации денежной выручки проверяются наличие договоров на инкассацию денежной наличности, список организаций (индивидуальных предпринимателей), составление явочных карточек, специальных инкассаторских сумок (мешков), наличие образцов оттисков пломбиров; составление маршрутов и графиков (время) заездов инкассации в организации (к индивидуальным предпринимателям), количественный состав бригад инкассаторов, организация дежурства и наличие специального транспорта с водителем, ведение нарядов на работу, выдача перед выездом на маршрут инкассации явочных карточек, сумок, доверенностей на инкассацию денежной выручки, бронежилетов и носимых радиостанций, выдача оружия, боеприпасов и разрешений на право хранения и ношения оружия, хранение проинкассированной денежной выручки под ответственностью инкассаторов, проведение ежедневных инструктажей, сдача сумок (мешков) инкассаторами в вечернюю кассу, наличие договоров об индивидуальной материальной ответственности, ведение журналов и учетных форм, передача оружия и боеприпасов, контроль за работой инкассаторов на маршрутах инкассации и перевозки ценностей.

123. При проверке организации перевозки ценностей проверяются количественный состав бригад инкассаторов, наличие и своевременность заключения договоров о коллективной материальной ответственности, проведение инструктажа, порядок получения ценностей, порядок ведения журналов и учетных форм.

124. При проверке спецавтотранспорта для инкассации и перевозки ценностей проверяются организация его эксплуатации, технического обслуживания, хранения и использования, прохождение медицинского освидетельствования водителей, техническое состояние установленного на спецавтотранспорте оборудования, наличие актов замеров протяженности маршрутов инкассации, наличие средств радиосвязи, сертификата соответствия на спецавтомобиль.

125. При проверке обеспечения работников службы инкассации форменной одеждой и индивидуальными средствами защиты проверяются порядок ее ношения, сроки носки и соответствие ее описанию предметов форменной одежды и знаков различия работников служб инкассации Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденному Указом Президента Республики Беларусь от 10 августа 2010 г. N 418 "Об учреждении официальных геральдических символов служб инкассации".

126. При проверке организации инкассации и перевозки ценностей в структурных подразделениях, созданных банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь, следует руководствоваться настоящими Рекомендациями с учетом требований законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка) и ЛНПА банка по организации инкассации и перевозки ценностей. При этом следует убедиться в наличии приказа о создании структурного подразделения, определении режима его работы, перечня совершаемых операций, порядка документооборота и передачи информации об операциях в банк.

127. Выявленные в ходе проверки случаи нарушения банком законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), а также ЛНПА банка по организации инкассации и перевозки ценностей и приказов (распоряжений) руководителя (заместителя руководителя) банка, необходимых для организации этого вида деятельности как в самом банке, так и в его структурных подразделениях, используются при подготовке акта (заключения) по результатам проверки банка.

ГЛАВА 19

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ БАНКА В ОБЛАСТИ ДЕПОНИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ФОНДЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ ВКЛАДАМИ (ДЕПОЗИТАМИ), ДЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

128. Для оценки операционного риска в области депонирования банком части привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке, в ходе проверки, осуществляемой методом произвольной выборки, необходимо оценить соблюдение процедуры депонирования, в том числе:

полноту и своевременность выполнения банками обязательных резервных требований, соответствие представленных в расчетах сведений данным балансов и другим документам и материалам, имеющимся у банков;

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

достоверность отражения информации в приложении об остатках привлеченных средств, участвующих в расчете резервных требований.

129. Для оценки операционного риска в области осуществления операций с банковскими вкладами (депозитами) физических лиц следует осуществить проверку выполнения банком требований законодательства Республики Беларусь, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих отношения по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, для чего анализируются:

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

правильность расчета календарных взносов и своевременность их перечисления;

соблюдение срока формирования реестра обязательств перед физическими лицами (далее - Реестр), определенного законодательством Республики Беларусь;

полнота и корректность включения в Реестр всех обязательств и встречных требований в соответствии с законодательством Республики Беларусь, при этом обращается внимание, не включаются ли банком в Реестр сведения об обязательствах, не подлежащих возмещению Агентством;

полнота и корректность идентификационных сведений о вкладчиках, указанных в Реестре.

130. Для оценки операционного риска в области депозитарной деятельности следует осуществлять проверку исполнения банком законодательства Республики Беларусь, регулирующего данную деятельность. В частности, в ходе проверки, проводимой методом произвольной выборки, проверяющим необходимо оценить:

соответствие регламента депозитария требованиям законодательства Республики Беларусь;

наличие у сотрудников депозитария и руководства банка квалификационных аттестатов на право деятельности на рынке ценных бумаг;

правильность открытия и закрытия банком счетов "депо" депонентам; фиксации на счетах "депо" информации о ценных бумагах, правами на которые обладают депоненты; ведения учетных регистров депозитарием; формирования выписок об операциях и о состоянии счетов "депо", оборотной ведомости и баланса; осуществления раздельного учета денежных средств клиентов при осуществлении депозитарной деятельности;

полноту и своевременность перечисления депонентам и акционерам денежных средств, полученных банком от эмитентов ценных бумаг.

131. При оценке операционного риска по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями осуществлять анализ:

соблюдения банком порядка хранения, учета и совершения банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, установленных законодательством Республики Беларусь и ЛНПА;

соблюдения банком требований законодательства Республики Беларусь по установлению цен на драгоценные металлы и драгоценные камни при совершении банковских операций;

соблюдения банком требований законодательства Республики Беларусь по переоценке драгоценных металлов;

исполнения банком ЛНПА по соблюдению установленных лимитов на банковские операции с драгоценными металлами (за исключением мерных слитков и монет).

ГЛАВА 20

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОЙ РАБОТЫ БАНКА КАК УЧАСТНИКА ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

132. Целями проведения проверок деятельности банка в области обеспечения его бесперебойной работы как участника платежных систем являются проверка выполнения банком требований технических нормативных правовых актов Национального банка по обеспечению непрерывной работы и восстановлению работоспособности участников платежных систем, соответствующих ЛНПА банка, принятие предупредительных мер и выработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений.

133. В ходе проверки следует рассматривать:

наличие и выполнение ЛНПА, организационно-распорядительных документов банка в области технического обеспечения непрерывности проведения платежей и расчетов;

обеспечение резервирования критичных ресурсов банка (программно-технических комплексов, каналов связи, персонала);

обеспечение бесперебойного электропитания;

наличие планов обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банка как участника платежных систем, их полноту, актуальность, проведение испытаний, применение на практике;

осуществление резервного копирования и организацию хранения файлов электронных платежных документов и электронных сообщений, баз данных, нормативно-справочной информации, а также программного обеспечения;

ведение в банке учета сбоев (отказов) программно-технических комплексов, каналов связи и других аварийных ситуаций с отражением принятых мер по восстановлению работоспособности и мероприятий по недопущению возникновения аналогичных ситуаций в дальнейшей деятельности банка;

использование в работе рекомендаций Базельского комитета, изложенных в документе "Основополагающие принципы обеспечения непрерывности деятельности".

134. Выявленные в ходе проверки случаи нарушения банком законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка (включая технические)), ЛНПА банка в области технического обеспечения непрерывности проведения платежей и расчетов, неприменение рекомендаций Национального банка и Базельского комитета используются при подготовке заключения по результатам проверки банка.

ГЛАВА 21

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ РАБОТЫ БАНКА В ОБЛАСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

135. Целями проведения проверок работы банков в области осуществления безналичных расчетов являются проверка соблюдения банком требований законодательства Республики Беларусь (включая нормативные правовые акты Национального банка) и ЛНПА банка, регламентирующих порядок осуществления безналичных расчетов, принятие предупредительных мер и выработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений.

136. В ходе проверки деятельности банка по вопросам осуществления безналичных расчетов следует рассматривать:

наличие в банке ЛНПА, регулирующих порядок осуществления безналичных расчетов;

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

ведение картотеки к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок" (исполнение расчетных документов в соответствии с установленной очередностью, направление извещений, осуществление отзыва, изъятия расчетных документов из картотеки);

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

соблюдение требования законодательства Республики Беларусь по предъявлению к счету плательщика и исполнению платежного требования без акцепта с исполнительным документом на бумажном носителе и в форме электронного документа;

правомерность принятия к исполнению и исполнения платежных требований без акцепта со счетов с особым режимом функционирования, установленным законодательством Республики Беларусь;

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

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

оформление и ведение досье по аккредитивам, банковским гарантиям, инкассо в соответствии с установленными законодательством Республики Беларусь требованиями;

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

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

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

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

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

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

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

организацию в банке учета операционных инцидентов, возникших при использовании систем дистанционного банковского обслуживания при осуществлении безналичных переводов в виде банковского перевода, связанных со сбоями, несанкционированным доступом и т.д.;

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

обоснованность бронирования денежных средств на счете плательщика.

137. Выявленные в ходе проверки случаи нарушения банком законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), ЛНПА банка в области осуществления безналичных расчетов используются при подготовке акта (заключения) по результатам проверки банка.

ГЛАВА 22

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ РАБОТЫ БАНКА В ОБЛАСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТОЧКАМИ И ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ

138. Целями проведения проверок работы банков в области осуществления операций с банковскими платежными карточками (далее по тексту настоящей главы - карточки) и электронными деньгами (далее по тексту настоящей главы - ЭД) являются проверка соблюдения банком требований законодательства Республики Беларусь (включая нормативные правовые акты Национального банка) и ЛНПА банка, регламентирующих проведение операций с карточками и ЭД, принятие предупредительных мер и выработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений.

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

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

своевременность информирования банком Национального банка о начале (завершении) проведения операций эмиссии и (или) эквайринга согласно требованиям законодательства Республики Беларусь;

наличие в банке ЛНПА, регулирующего порядок эмиссии карточек, эквайринга, процессинга и разработанного в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального банка в области регулирования операций с карточками, соблюдение банком требований данного ЛНПА.

Также проверяется соблюдение банком требований законодательства Республики Беларусь при осуществлении следующей деятельности:

заключение договоров об использовании карточек и кредитных договоров, предусматривающих возможность совершения операций с использованием кредитной карточки;

оформление выдачи дополнительных карточек, а также пополнения счетов клиентов - физических лиц в рамках договоров об использовании карточки;

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

осуществление операций по счетам клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов при использовании корпоративных карточек, а также личных карточек, принадлежащих индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам (за исключением операций, анализ которых осуществляется при проверке организации денежного обращения согласно [главе 16](#P890) настоящих Рекомендаций);

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

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

организация в банке учета операционных инцидентов, связанных со сбоями (отказами, аварийными ситуациями) в работе банкоматов, платежных терминалов и иных объектов программно-технической инфраструктуры для обслуживания держателей карточек.

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

140. В ходе проверки деятельности банка по вопросам проведения операций с ЭД следует рассматривать:

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

своевременность информирования банком Национального банка о принятии обязательств по эмиссии, распространению, погашению ЭД согласно требованиям законодательства Республики Беларусь;

наличие в банке ЛНПА, регламентирующего организацию внутреннего контроля за осуществлением операций с ЭД и разработанного в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального банка в области регулирования операций с ЭД, а также соблюдение банком требований данного ЛНПА;

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

в случае взаимодействия с нерезидентами при проведении операций с ЭД (распространение, использование, погашение) наличие в банке соответствующих требованиям законодательства Республики Беларусь договоров, заключенных с нерезидентами, соблюдение условий таких договоров.

Также проверяется соблюдение банком требований законодательства Республики Беларусь при осуществлении следующей деятельности:

информирование держателей ЭД об условиях и порядке совершения операций с ЭД, в том числе о размере взимаемого комиссионного вознаграждения;

учет операций с ЭД;

идентификация держателей ЭД в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом Национального банка, регулирующим проведение операций с ЭД;

заключение банком на условиях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, соответствующих договоров на распространение (погашение) ЭД банка с агентами, удовлетворяющими требованиям, изложенным в нормативном правовом акте Национального банка, регулирующем проведение операций с ЭД;

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

наличие в договоре с агентом, не являющимся банком и распространяющим ЭД банка через устройства "саsh-in", всех необходимых условий в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, соблюдение условий такого договора;

продажа ЭД юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам;

использование ЭД, в том числе в устройствах "cash-in", принадлежащих агентам, не являющимся банками;

погашение ЭД юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам;

внутренний мониторинг операций по выдаче денежных средств держателям предоплаченных карточек при погашении данного вида ЭД.

141. Выявленные в ходе проверки случаи нарушения банком законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), ЛНПА банка в области осуществления операций с карточками и ЭД используются при подготовке акта (заключения) по результатам проверки банка.

ГЛАВА 23

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ БАНКА В СФЕРЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

142. При подготовке к проведению проверки банка по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (далее - ПОД/ФТ) проверяющими используется:

информация, размещенная на официальном интернет-сайте банка;

информация о результатах предыдущих комплексной и тематических проверок;

данные выходных форм "Отчет об операциях с оффшорными зонами", "Отчет о возвратах платежей" программного комплекса Национального банка "Мониторинг внешнеторговых сделок";

данные формы отчетности 2209 "Информация о международных платежах" (файл F22091.NNN, содержащий информацию о поступивших платежах, файл F22092.NNN, содержащий информацию о произведенных выплатах, файл F22093.NNN, содержащий данные об остатках и оборотах на корреспондентских (субкорреспондентских) счетах банков, филиалов в иностранной валюте);

информация из АИС "Расчет" о продаже физическим лицам иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь;

информация, полученная из Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля (далее - ДФМ).

При осуществлении проверки по вопросам ПОД/ФТ используются учетно-операционные системы банка, программные комплексы для регистрации и учета финансовых операций, подлежащих особому контролю, программные комплексы данных в АИС "Расчет" о продаже иностранной валюты физическими лицами, электронные базы данных анкет клиентов и иные автоматизированные системы (справочно-информационные, аналитические).

143. Проверка банков по вопросам ПОД/ФТ осуществляется по следующим направлениям:

организация системы внутреннего контроля в банке в сфере ПОД/ФТ;

порядок выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю, и соблюдения сроков направления информации о них в орган финансового мониторинга;

порядок идентификации участников финансовых операций;

порядок обучения и проверки знаний в области ПОД/ФТ.

144. При проверке организации внутреннего контроля в банке в целях ПОД/ФТ следует проанализировать соответствие ЛНПА банка, регламентирующего организацию системы внутреннего контроля в банке и его структурных подразделениях в целях ПОД/ФТ (далее по тексту настоящей главы - правила внутреннего контроля), требованиям Инструкции об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 февраля 2008 г. N 34, иным актам законодательства Республики Беларусь.

При этом особое внимание уделяется установлению в правилах внутреннего контроля банка:

порядка идентификации участников финансовой операции и установления бенефициарных собственников клиентов банка;

критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций с учетом специфики деятельности банка;

порядка выявления и отнесения финансовых операций к подлежащим особому контролю;

порядка документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю;

порядка заполнения специального формуляра, его регистрации, направления, хранения и учета;

требований к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц.

Необходимо дать оценку многоуровневости системы внутреннего контроля, распределению ответственности и полномочий по организации и контролю, соблюдению правил внутреннего контроля, для чего следует:

рассмотреть положение о специальном структурном подразделении, положения о структурных подразделениях, приказы о назначении должностных лиц и (или) распределении обязанностей, должностные инструкции работников банка и другие распорядительные документы банка на предмет их соответствия правилам внутреннего контроля и Инструкции об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности;

проверить соблюдение требования о подчиненности руководителя специального структурного подразделения, а также о подотчетности совету директоров (наблюдательному совету);

проверить соблюдение сроков уведомления Главного управления валютного регулирования и валютного контроля в случаях, установленных законодательством.

Также изучается, усматривается ли из ЛНПА банка однозначность в организации порядка осуществления внутреннего контроля в банке, в том числе в определении лиц, которые заполняют анкеты клиентов, присваивают (пересматривают) итоговую степень риска работы с клиентом и устанавливают категорию клиента, составляют сообщения о финансовой операции, вызывающей подозрения, принимают решения о признании финансовой операции подозрительной (неподозрительной), заполняют специальные формуляры, проверяют полноту и правильность их заполнения, представляют специальные формуляры в ДФМ.

145. При проверке соблюдения банком порядка выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю, необходимо:

изучить порядок осуществления текущего и последующего контроля финансовых операций клиентов банка с целью определения финансовых операций, подлежащих особому контролю;

проверить соблюдение процедуры отнесения финансовых операций клиентов к подозрительным/неподозрительным (наличие сообщений ответственному должностному лицу, правомерность принятия решений по ним, внесение решений ответственного должностного лица в раздел "Служебная информация" анкет клиентов, ведение журнала учета сообщений);

проанализировать оборотно-сальдовые ведомости по балансовому счету 3013 в соответствии с Планом счетов в разрезе лицевых счетов, а также операции по балансовому счету 3013 в корреспонденции со счетами 1010, 3012, 3819 с целью определения индивидуальных предпринимателей с наибольшим денежным оборотом и выявления подозрительных финансовых операций, связанных со снятием поступающей выручки в наличной форме, ее перечислением на текущий (расчетный) счет с использованием банковской платежной карточки или использованием для покупки наличной иностранной валюты;

проанализировать операции по балансовому счету 3819 в корреспонденции со счетом 1010 с целью выявления подозрительных финансовых операций физических лиц, связанных с приобретением или строительством жилья;

проанализировать форму отчетности 2209 "Информация о международных платежах", операции по балансовым счетам 3012, 3013, клиентских (в основном внешнеэкономических) договоров на предмет наличия подозрительных финансовых операций. Кроме того, при проверке используется информация о финансовых операциях клиентов банка из выходных форм "Отчет об операциях с оффшорными зонами", "Отчет о возвратах платежей" программного комплекса Национального банка "Мониторинг внешнеторговых сделок";

проверить выявление финансовых операций, связанных с получением физическими лицами денежных переводов без открытия счета от одного или нескольких физических лиц из одного региона иностранного государства, на основании сведений, направляемых банком в налоговый орган в соответствии с приложением 4 к постановлению Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. N 100 "О некоторых вопросах, связанных с исчислением и уплатой налогов с физических лиц";

провести анализ отчетности по межбанковским операциям, операций по балансовым счетам 1501, 1502, 1701, 1702 в целях выявления подозрительных финансовых операций, проводимых через корреспондентские счета;

проверить выявление подозрительных финансовых операций, совершаемых банком.

Особое внимание необходимо уделить проверке соблюдения сроков представления специальных формуляров, в том числе заменяющих их после получения квитанций из ДФМ, содержащих сообщение о выявленных ошибках в специальном формуляре. Проверка осуществляется на основании данных журнала учета специальных формуляров и (или) информации, поступившей из ДФМ.

146. При проверке соблюдения требований законодательства Республики Беларусь по идентификации клиентов банка (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации, банки-корреспонденты) следует обратить внимание на:

соответствие функциональных возможностей электронной базы данных анкет клиентов требованиям Инструкции об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности;

соответствие состава полей анкет клиентов требованиям Инструкции об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, и правил внутреннего контроля;

полноту содержащихся в анкетах клиентов сведений и их соответствие имеющейся у банка информации;

соблюдение процедуры присвоения (пересмотра) категории клиенту (а), степени риска работы с клиентом;

своевременность обновления (актуализации) анкет клиентов;

соблюдение процедуры идентификации клиентов без открытия счета (в основном физических лиц) при осуществлении ими финансовых операций на сумму свыше 1000 базовых величин. Для проверки можно воспользоваться отчетными данными банка об операциях продажи иностранной валюты физическим лицам, направляемыми в АИС "Расчет".

147. При проверке соблюдения требований Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. N 367, необходимо обратить внимание на:

правильность заполнения полей специальных формуляров по финансовым операциям клиентов;

достоверность и полноту отражения в специальных формулярах идентификационных данных клиентов (в том числе из договоров, платежных инструкций, SWIFT-сообщений);

соблюдение порядка ведения журнала учета специальных формуляров;

соблюдение порядка и сроков хранения специальных формуляров по операциям клиентов, а также связанных с ними документов как в электронном виде, так и на бумажном носителе.

148. Кроме того, в ходе проверки необходимо проверить:

наличие полной информации об отправителе (плательщике) при осуществлении денежных и банковских переводов, сумма которых равна или превышает 100 базовых величин;

соблюдение порядка приостановления финансовых операций по постановлениям ДФМ, а также финансовых операций участников, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности;

соблюдение процедуры заключения договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме с политически значимыми лицами иностранных государств и международных организаций;

соблюдение рекомендаций Национального банка о надлежащей проверке клиентов банков, открывающих и (или) имеющих банковские счета;

наличие и использование в работе системы поиска лиц и террористических организаций (ПЛИТО), а также баз данных политически значимых лиц и международных санкций;

наличие в банке программы подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ;

соблюдение порядка проведения обучения и проверки знаний работников банка в области ПОД/ФТ. Проверяется процедура ознакомления соответствующих работников банка с правилами внутреннего контроля;

соблюдение порядка ведения журнала инструктажей работников банка по вопросам ПОД/ФТ.

149. По результатам проверки банка (структурного подразделения банка) проверяющими готовятся информация для включения в акт и заключение. Информация для включения в акт согласовывается с уполномоченным лицом банка (структурного подразделения банка). Информация для включения в акт и заключение направляются лицу, ответственному за подготовку (составление) материалов по результатам проверки.

Главные управления по областям направляют информацию в Главное управление валютного регулирования и валютного контроля сопроводительным письмом за подписью начальника (заместителя) главного управления по области в установленный срок.

Лицо, ответственное за подготовку (составление) материалов по результатам проверки, обобщает полученную информацию и в установленный срок предоставляет ее руководителю проверки.

Информация о мерах, примененных Главным управлением валютного регулирования и валютного контроля, а также главными управлениями по областям за административные правонарушения по статьям 11.72, 23.16, 23.20 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях, направляется в органы внутренних дел для занесения в Единый государственный банк данных о правонарушениях в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

150. В целях единообразия оформления информации для включения в акт о результатах проверки банка (структурного подразделения) по вопросу соблюдения законодательства Республики Беларусь о ПОД/ФТ рекомендуется систематизировать наиболее часто выявляемые нарушения (как правило, нарушения сроков представления специальных формуляров в орган финансового мониторинга и порядка заполнения отдельных полей специального формуляра) по видам с использованием табличных форм. По однотипным нарушениям порядка заполнения отдельных полей специального формуляра в таблице, как правило, указывается до 5 примеров неправильно заполненных специальных формуляров.

При оформлении нарушений, связанных с нарушением сроков представления или непредставлением специальных формуляров, необходимо указывать дату, не позднее которой специальный формуляр должен был быть представлен в ДФМ. При этом следует учесть, что по финансовым операциям, выявляемым за анализируемый период на стадии последующего контроля, дата указывается исходя из срока представления специального формуляра по истечении анализируемого периода, следующего за отчетным, если иной срок не определен правилами внутреннего контроля.

Если нарушения сроков представления специальных формуляров выявлены банком самостоятельно, что подтверждается справками самопроверок и иными документами, в информации (акте проверки) делается соответствующая запись. Если в ходе проверки банк по выявленным нарушениям порядка заполнения отдельных полей специального формуляра направляет заменяющие специальные формуляры, это отмечается в информации (акте проверки).

Единичные (одно - два) нарушения отдельных пунктов Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, следует оформлять не в общей таблице, а излагать по тексту акта проверки (информации) в порядке возрастания нумерации данных пунктов, четко и ясно описывая суть выявленных нарушений со ссылкой на наименования, номера, даты договоров и (или) иных подтверждающих документов, а также содержание финансовой операции, например:

"В нарушение пункта 6 Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, банком не заполнены отдельные листы на участников финансовой операции в следующих специальных формулярах:

от 01.01.2010 N 100000000100000001 по финансовой операции, связанной с осуществлением физическим лицом денежного перевода в пользу нерезидента, не заполнен лист на получателя денежного перевода. Согласно заявлению клиента на отправление денежных переводов от 24.03.2009 б/н получателем денежных средств является гражданин Объединенных Арабских Эмиратов (имя, фамилия);

от 01.01.2010 N 1000000000020000002 по финансовой операции, связанной с переводом с продажей без открытия счета физическим лицом в оплату торгового помещения, не заполнен лист на получателя денежных средств. Согласно договору о покупке наличной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли от 01.01.2010 N 1 перевод был произведен на счет 3012000000001 (наименование организации), открытый в (наименование филиала банка).

В ходе проверки направлены заменяющие специальные формуляры.".

Факт направления банком заменяющего специального формуляра до начала проверки в случаях, если лицом, осуществляющим финансовые операции, или ДФМ выявлены ошибки в ранее представленном специальном формуляре, в акте проверки не отражается, поскольку согласно Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, замена специального формуляра в этих случаях не является нарушением указанной Инструкции.

151. В информации для включения в заключение по результатам проверки отражаются:

выводы об эффективности созданной в банке системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в том числе выводы об адекватности системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций;

обобщенная информация о выявленных в ходе проверки случаях несоблюдения банком законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), а также ЛНПА банка по вопросам ПОД/ФТ. При этом необходимо проанализировать причины и системность нарушений (событий) как факторов, повышающих уровень операционного риска, риска потери репутации и ухудшающих качество управления банком;

информация о выявленных в ходе проверки недостатках в работе банка в сфере ПОД/ФТ, не являющихся нарушениями законодательства Республики Беларусь;

сведения о результатах проверок службы внутреннего аудита по вопросам ПОД/ФТ, в том числе в структурных подразделениях банка, а также меры, принятые банком по устранению выявленных нарушений;

информация о результатах и эффективности проведенных банком мероприятий по устранению нарушений, установленных предыдущей проверкой Национального банка, с целью недопущения подобных нарушений впредь.

ГЛАВА 24

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ, КАСС

152. Целями осуществления проверок обменных пунктов, в том числе на базе бронированного автомобиля, касс являются проверка их работы в части исполнения законодательства Республики Беларусь, выработка рекомендаций по организации работы банков, а также принятие мер по недопущению и устранению выявленных нарушений.

153. Проверку рекомендуется осуществлять в следующем порядке:

в качестве предварительного ознакомления с работой обменного пункта, кассы необходимо изучить размещенную на стенде информацию на предмет наличия всех требуемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений, а также их актуальности;

проверяющий вправе до начала проведения проверки спросить у кассира о возможности осуществления покупки (продажи/конверсии) одного или нескольких видов иностранной валюты;

для получения доступа в обменный пункт, кассу проверяющий предъявляет кассиру обменного пункта, кассы служебное удостоверение и предписание на проведение проверки;

в случае проведения внеплановой проверки до ее начала проверяющим вносятся сведения в книгу учета проверок;

проверяющий запрашивает у кассира распечатку отчета о кассовых оборотах и остатках ценностей, а также иную необходимую для проверки информацию.

154. По результатам проверки проверяющими заполняется информация о проверке обменного пункта, кассы (в двух экземплярах).

При заполнении информации о проверке обменного пункта, кассы необходимо учитывать следующие особенности:

в пункте 1 - проверяется наличие у работника обменного пункта, кассы необходимых документов согласно требованиям, установленным Национальным банком;

в пункте 2 - проверяется не только наличие, но и исправность оборудования, находящегося в обменном пункте, кассе. В случае неисправности оборудование считается отсутствующим;

в пункте 3 - в графе "Аванс" указываются документально подтвержденные сведения о сумме (в разрезе общей суммы и суммы на продажу) наличных денежных средств, количестве платежных документов в иностранной валюте и бланков строгой отчетности на начало дня; в графах "Куплено (приход)" и "Продано (расход)" указываются сведения о движении ценностей согласно данным кассового суммирующего аппарата либо автоматизированной системы; в графе "Остаток на момент проверки" указывается фактическое наличие ценностей, находящихся в обменном пункте, кассе на момент проверки; в графе "Излишек (+), недостача (-)" указываются отклонения фактического наличия ценностей от документально установленного;

в пункте 4 - используется информация из журнала установления обменных курсов;

в пункте 5 - проверяется информация, содержащаяся на стенде, на соответствие требованиям, установленным Национальным банком;

в пункте 6 - указываются нарушения, не отраженные в пунктах 1 - 5 информации о проверке обменного пункта, кассы, например: внесение кассиром после предъявления проверяющим служебного удостоверения и предписания на проведение проверки записей в регистрационные и учетные формы (реестры, журналы) либо информации в автоматизированную систему; необоснованный отказ в продаже иностранной валюты; осуществление валютно-обменных операций без их фиксирования с помощью кассового аппарата или автоматизированной системы; непроведение идентификации лиц, совершающих финансовые операции, сумма которых равна либо превышает 1000 базовых величин. Кроме того, отражаются замечания, касающиеся организации работы обменного пункта, кассы.

Информация о проверке обменного пункта, кассы подписывается проверяющими. С результатами проведения проверки необходимо под подпись ознакомить работника обменного пункта, кассы. Первый экземпляр информации о проверке обменного пункта, кассы остается у проверяющих, второй - в обменном пункте, кассе.

Проверяющий устно сообщает работнику обменного пункта, кассы о необходимости передачи второго экземпляра информации о проверке обменного пункта, кассы руководителю структурного подразделения банка, ответственному за организацию работы по данному направлению.

155. При проведении комплексной проверки банка выявленные нарушения работы обменного пункта, кассы отражаются в информации о проверке обменного пункта, кассы для включения в акт. Недостатки и замечания по работе обменного пункта, кассы, не являющиеся нарушениями, отражаются в информации для включения в заключение.

При проведении внеплановой проверки обменных пунктов, касс по вопросу осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц на основании информации о проверке обменного пункта, кассы составляется акт (справка) проверки. Если проверяются обменные пункты, кассы нескольких банков (филиалов банка, имеющих учетный номер плательщика), акт (справка) проверки составляется в разрезе каждого банка (филиала банка, имеющего учетный номер плательщика).

ГЛАВА 25

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ БАНКА ПО ВОПРОСАМ СОБЛЮДЕНИЯ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ВЫПОЛНЕНИЯ ФУНКЦИЙ АГЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

156. При подготовке к проведению проверки банка по вопросам соблюдения валютного законодательства Республики Беларусь и выполнения функций агентов валютного контроля проверяющими используется:

информация, размещенная на официальном интернет-сайте банка;

информация о результатах предыдущих комплексных и тематических проверок;

данные выходных отчетных форм "Отчет об авансовых платежах", "Отчет о платежах в оффшорные зоны" программного комплекса Национального банка "Мониторинг внешнеторговых сделок";

данные формы отчетности 2209 "Информация о международных платежах" (файл F22091.NNN, содержащий информацию о поступивших платежах, файл F22092.NNN, содержащий информацию о произведенных выплатах, файл F22093.NNN, содержащий данные об остатках и оборотах на корреспондентских (субкорреспондентских) счетах банков, филиалов в иностранной валюте, файл F22094.NNN, содержащий сведения о присвоенных регистрационных номерах сделок);

информация АИС "Расчет" о продаже физическим лицам иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

157. При проведении проверки банка по вопросам соблюдения валютного законодательства Республики Беларусь и выполнения функций агентов валютного контроля рекомендуется проверять следующие вопросы:

осуществление банком контроля за правомерностью использования иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте и белорусских рублей при проведении клиентами банка валютных операций;

осуществление банком контроля валютных операций, проводимых клиентами банка по разрешениям Национального банка или в уведомительном порядке;

осуществление банком контроля за соблюдением порядка внесения (снятия) наличной иностранной валюты на счета (со счетов) субъектов валютных операций;

осуществление банком контроля за целями покупки иностранной валюты, целевым использованием иностранной валюты, купленной резидентами (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) на внутреннем валютном рынке, а также за сроками хранения купленной иностранной валюты;

осуществление банком контроля за проведением резидентами (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) платежей в пользу нерезидента, зарегистрированного в оффшорной зоне, либо иного лица по обязательству перед этим нерезидентом или на счет, открытый в оффшорной зоне, только после уплаты оффшорного сбора в случаях, определенных законодательством Республики Беларусь;

осуществление банком контроля за полнотой и своевременностью представления документов и информации клиентами банка по валютным операциям;

уведомление банком Комитета государственного контроля о поступлении клиентам денежных средств по валютным операциям, проводимым с нарушением законодательства Республики Беларусь;

соблюдение банком порядка регистрации сделки;

представление банком информации по валютным операциям в порядке и сроки, определенные Национальным банком (форм отчетности о целевом использовании иностранной безвозмездной помощи, информации о реквизитах операции продажи иностранной валюты физическим лицам, представляемой банками в АИС "Расчет");

соблюдение валютного законодательства Республики Беларусь по валютным операциям, совершаемым самим банком;

соблюдение банком порядка расчетов с клиентами при осуществлении ими обязательной продажи иностранной валюты;

соблюдение банком порядка проведения валютно-обменных операций с участием физических лиц;

осуществление банком контроля за целевым использованием иностранной безвозмездной помощи.

При применении настоящих Рекомендаций необходимо обращать внимание на нормы валютного законодательства Республики Беларусь, действующие на дату проведения валютной операции.

Для осуществления проверки используются учетно-операционные системы банка, иные автоматизированные системы, применяемые банком для целей валютного контроля, документы дня банка, документы (информация), представляемые клиентами в банк по валютным операциям на бумажном носителе и (либо) в электронном виде, отчетность (информация) по валютным операциям, представляемая банками в Национальный банк.

158. При проверке правомерности использования иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте и белорусских рублях при проведении валютных операций необходимо учитывать, кто является участниками валютной операции (субъекты валютных операций и (или) физические лица, резиденты и (или) нерезиденты), где осуществляется валютная операция (на территории Республики Беларусь или за ее пределами).

159. В целях определения необходимости наличия у клиента разрешения Национального банка на проведение валютной операции анализируются условия представленного в банк договора или иного документа, являющегося основанием для проведения валютной операции, и (или) информация, указанная клиентом в платежной инструкции.

Контроль за правомерностью осуществления клиентами авансовых платежей в иностранной валюте осуществляется на основании данных выходной формы "Отчет об авансовых платежах", позволяющей осуществить отбор клиентов для проверки по различным параметрам:

клиенты, осуществляющие крупные платежи;

клиенты, совершающие большое количество операций;

количество зарегистрированных клиентом сделок (договоров), по которым осуществлена предоплата;

клиенты, работающие с контрагентами из определенной страны либо осуществляющие сделки в определенной валюте.

160. По совершаемым клиентами банка валютным операциям проверяется представление ими в банк документов (сведений) в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. При этом по поступившим денежным средствам возможно представление только сведений, если они содержат всю необходимую банку информацию о валютной операции. Необходимо также обращать внимание банка, чтобы в утверждаемой им форме сведений предусматривались отдельные поля по каждому виду информации, полнота заполнения которых проверяется банком.

В случае непредставления документов (сведений) по валютной операции в установленные законодательством Республики Беларусь сроки или отсутствия в них полной информации проверяется направление формуляра в Комитет государственного контроля по данной операции как по валютной операции, проводимой с нарушением валютного законодательства Республики Беларусь в части непредставления информации.

161. При выявлении проверяющим несоответствия валюты поступивших денежных средств требованиям валютного законодательства Республики Беларусь устанавливается факт направления банком соответствующего формуляра в КГК по данной валютной операции. Также по валютным операциям, проведенным с нарушением валютного законодательства Республики Беларусь, проверяется соблюдение порядка составления формуляров, их регистрации в отдельном специальном журнале, наличие в банке вторых экземпляров формуляров и соблюдение сроков направления формуляров в Комитет государственного контроля.

162. По вопросу соблюдения порядка внесения (снятия) наличной иностранной валюты на счета (со счетов) субъектов валютных операций проверяются цели внесения (снятия) наличной иностранной валюты, представление клиентом документов и их хранение в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Беларусь.

163. При проверке цели покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке резидентами (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) и ее целевого использования запрашиваются представляемые банку договор или иной документ, являющийся основанием для покупки, заявки на покупку иностранной валюты, уведомления об изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты, выписки по счетам клиента. Определяются цели покупки, дата покупки иностранной валюты (дата зачисления купленной иностранной валюты на специальный счет) и далее проверяется соблюдение срока ее хранения и целевое использование на основании названных документов и информации в платежной инструкции.

164. Контроль за уплатой оффшорного сбора в случаях, определенных законодательством Республики Беларусь, может осуществляться на основании формы отчетности 2209 "Информация о международных платежах".

По данной отчетности устанавливаются плательщик, страна фактического получателя денежных средств, страна контрагента-нерезидента, код операции.

Кроме того, контроль осуществляется на основании выходной формы "Отчет о платежах в оффшорные зоны", включающей информацию о сделках, в которых код страны контрагента-нерезидента соответствует оффшорной зоне.

При обнаружении по отчетности платежей, до проведения которых плательщику необходимо уплатить оффшорный сбор, проверяющий запрашивает у банка информацию (платежную инструкцию), подтверждающую уплату его клиентом оффшорного сбора. При осуществлении проверки данного вопроса без использования отчетности проверяющий определяет страну регистрации контрагента-нерезидента, страну регистрации банка получателя денежных средств по указанному в договоре местонахождению (юридическому адресу) и банковским реквизитам нерезидента либо по информации, содержащейся в иных документах, затребованных банком у клиента.

165. Проверка порядка регистрации (перерегистрации) сделки осуществляется по документам, определенным законодательством Республики Беларусь (с учетом изменений и дополнений) в период времени, соответствующий процедуре регистрации (перерегистрации) сделки.

Представленные банком клиентские документы проверяются на наличие на первом листе оригинала или копии соответствующего документа оттиска штампа банка, регистрационного номера сделки, заверенных подписью уполномоченного работника банка. В случае регистрации (перерегистрации) сделки с использованием электронного документооборота проверяется наличие регистрационного номера сделки и заверение его электронной цифровой подписью.

Также проверяется наличие и правильность оформления заявления клиента на регистрацию (перерегистрацию) сделки, обоснованность регистрации (перерегистрации) сделки либо ее отсутствия.

Кроме того, проверяется информация о наличии внешнеторговых договоров, по каждому из которых в банке осуществлена регистрация (перерегистрация) сделки два и более раза, на основании данных формы отчетности 22094 "Сведения о присвоенных регистрационных номерах сделок" (запрашивается в управлении мониторинга внешнеэкономической деятельности Главного управления валютного регулирования и валютного контроля).

166. Проверяется своевременность и полнота представления банками сведений об операциях продажи иностранной валюты физическим лицам путем сопоставления данных реестров проданной иностранной валюты с информацией об операциях продажи иностранной валюты физическим лицам, представляемой банками в АИС "Расчет".

167. По валютным операциям, совершаемым самим банком, необходимо установить, является ли данная валютная операция связанной с движением капитала и необходимо ли при ее осуществлении разрешение Национального банка.

168. При проверке порядка осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке осуществляется анализ операций по балансовым счетам 3800 и 3810 в соответствии с Планом счетов в разрезе валют по долларам США, евро и российским рублям (при необходимости - иных валют, подлежащих обязательной продаже в соответствии с законодательством Республики Беларусь). По выпискам проверяется соблюдение установленных законодательством Республики Беларусь сроков продажи банком иностранной валюты на бирже и сроков перечисления белорусских рублей, полученных от осуществления обязательной продажи иностранной валюты, на текущий (расчетный) счет клиента.

169. Целевое использование иностранной безвозмездной помощи проверяется по формам отчетности 1044 "Сведения о целевом использовании иностранной безвозмездной помощи", 1045 "Сведения о целевом использовании иностранной безвозмездной помощи физическими лицами", 10451 "Сведения о целевом использовании иностранной безвозмездной помощи физическими лицами по уведомлениям".

Проверяются наличие ЛНПА банка, определяющего порядок хранения представленных физическими лицами документов и заполненных уведомлений, и соответствие ему фактического порядка хранения данных документов в банке.

По сведениям в формах отчетности 1044, 1045 проверяется соответствие указанных в них:

номера и даты удостоверения, выданного Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь, номеру и дате удостоверения, фактически представленного в банк, а также указанного в платежной инструкции клиента (расчетных, кассовых документах);

даты и суммы поступления (внесения) помощи на благотворительный счет фактической дате и сумме зачисления;

даты и суммы перечисления (снятия) фактической дате и сумме перечисления (снятия);

цели использования иностранной безвозмездной помощи, указанной в отчетности, цели, указанной в копии плана распределения иностранной безвозмездной помощи, а также в платежной инструкции клиента (расчетных, кассовых документах).

Полнота и правильность отражения использования иностранной безвозмездной помощи в отчетности проверяется по движению средств, отраженных в выписке с благотворительного счета, кассовым документам.

Следует обращать внимание на выполнение банком требования по контролю за использованием клиентом иностранной безвозмездной помощи, в том числе беспроцентных займов, только с благотворительных счетов.

Проверяется соответствие сведений, указанных в форме отчетности 10451, сведениям, указанным в уведомлении. Также проверяется заполнение уведомления физическим лицом на сумму, не превышающую установленное актами законодательства Республики Беларусь количество базовых величин в месяц на дату поступления иностранной безвозмездной помощи.

170. В случае выявления проверяющим нарушения валютного законодательства Республики Беларусь, которое ранее выявил банк самостоятельно и отразил в справке последующей проверки, необходимо данное нарушение отразить в акте проверки с пометкой "выявлено банком самостоятельно".

171. По результатам проверки банка (структурного подразделения банка) проверяющими готовятся информация для включения в акт и заключение. Информация для включения в акт согласовывается с уполномоченным лицом банка (структурного подразделения банка). Информация для включения в акт и заключение направляются лицу, ответственному за подготовку (составление) материалов по результатам проверки.

Главные управления по областям в установленный срок направляют информацию в Главное управление валютного регулирования и валютного контроля с сопроводительным письмом за подписью начальника (заместителя начальника) главного управления по области.

Лицо, ответственное за подготовку (составление) материалов по результатам проверки, обобщает полученную информацию и предоставляет ее руководителю проверки в установленный срок.

Информация о мерах, примененных Главным управлением валютного регулирования и валютного контроля, а также главными управлениями по областям за административные правонарушения по статьям 11.3, 11.32, 23.16 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях, направляется в органы внутренних дел для занесения в Единый государственный банк данных о правонарушениях в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

172. В информации для включения в заключение по результатам проверки отражаются:

обобщенные сведения о выявленных в ходе проверки случаях несоблюдения банком валютного законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), а также ЛНПА банка по вопросам валютного контроля. При этом необходимо проанализировать причины и системность нарушений (событий) как факторов, повышающих уровень операционного риска, риска потери репутации и ухудшающих качество управления банком;

сведения о выявленных в ходе проверки недостатках в работе банка, не являющихся нарушениями законодательства Республики Беларусь;

сведения о результатах проверок службы внутреннего аудита по вопросам соблюдения валютного законодательства Республики Беларусь, в том числе в структурных подразделениях банка, а также меры, принятые банком по устранению выявленных нарушений;

сведения о результатах и эффективности проведенных банком мероприятий по устранению нарушений, установленных предыдущей проверкой Национального банка, с целью недопущения подобных нарушений впредь.

ГЛАВА 26

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ БАНКА ПО ВОПРОСАМ ПРИМЕНЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, УПРАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫМИ ПОТОКАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

173. Целями осуществления проверок банка по вопросам применения информационных технологий, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности являются проверка его работы в части исполнения соответствующего законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), стандартов деятельности, технических кодексов установившейся практики, соблюдения соответствующих ЛНПА банка; принятие предупредительных мер и выработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений; оценка процессов, направленных на снижение вероятности наступления негативных событий, связанных с применением информационных технологий (далее - ИТ), в том числе приводящих к потерям, или уменьшение их величины, а также оценка внутреннего контроля и управления ИТ-рисками.

174. При проверке банка по вопросу применения ИТ необходимо проанализировать следующие внутренние процессы банка:

управленческая деятельность в части ИТ;

организация системных разработок и приобретений в сфере ИТ;

организация поддержки и сопровождения ИТ;

проведение внутреннего аудита ИТ.

Управленческая деятельность в части ИТ рассматривается со следующих позиций: стратегия развития ИТ и ее соответствие стратегии развития банка; разработка долгосрочных и краткосрочных планов развития ИТ, утверждение их органами управления банка и предусмотрение соответствующего бюджетирования; разработка и соблюдение внутренней политики, ЛНПА банка, их адекватность стратегии, осуществление внутреннего контроля в сфере ИТ; достаточность персонала в подразделениях ИТ и обеспечение безопасности выполняемых работ; применение ИТ для совершенствования текущей деятельности банка и при планировании новых направлений деятельности; разработка ЛНПА банка по внутреннему контролю и управлению ИТ-рисками в соответствии с техническими кодексами установившейся практики "Банковские технологии. Управление рисками в сфере информационных технологий" и "Банковские технологии. Внутренний контроль и аудит информационных систем"; уровень и качество участия со стороны высшего руководства банка в процессе управления ИТ; эффективность внутреннего мониторинга ИТ-рисков; своевременное оповещение руководства банка о критических ситуациях в сфере ИТ банка; организация внутренней отчетности и информирование руководства для обоснованного планирования, принятия решений и эффективного управления ИТ; проведение внешнего аудита и выполнение данных им рекомендаций; определение правил приобретения, разработки, сопровождения и обслуживания программного обеспечения; составление договоров с провайдерами необходимых банку услуг в сфере ИТ с учетом рекомендаций Национального банка и Базельского комитета в области аутсорсинга и способность руководства контролировать связанные с ними риски.

Процессы разработок и приобретений в сфере ИТ рассматриваются со следующих позиций: соответствие организационной структуры подразделений ИТ масштабу и характеру деятельности банка, обеспечение подотчетности и ответственности за информационные системы банка; управление проектами в сфере ИТ; контроль за системными разработками и процессами приобретения ИТ; организация жизненного цикла разрабатываемых систем и принятые стандарты программирования; обеспечение качества разработок и контроль за внесением изменений; документарное обеспечение информационных систем банка; использование лицензионного (нелицензионного) программного обеспечения и организация контроля за его использованием; обеспечение надежности и безопасности сетей передачи данных, а также системного и прикладного программного обеспечения.

Процессы поддержки и сопровождения ИТ, организованные в банке, рассматриваются со следующих позиций: способность обеспечить соответствующий уровень банковских услуг, который отвечает стратегии развития и политике банка; планирование, обеспечение и контроль непрерывности работы информационных систем; планирование и контроль производительности и функциональных возможностей информационных систем банка; возможности по предоставлению помощи пользователям информационных систем и решению проблем; использование рекомендаций Национального банка при выборе провайдеров услуг в сфере ИТ, заключении с ними договоров и осуществлении контролирования рисков, связанных с аутсорсингом; обеспечение конфиденциальности информации.

В ходе анализа внутреннего аудита ИТ рассматриваются его независимость; применяемая методика анализа ИТ-рисков; использование в работе технического кодекса установившейся практики "Банковские технологии. Внутренний контроль и аудит информационных систем"; масштаб охвата проверками; неучастие в разработках, закупках аппаратно-программных средств, разработке ЛНПА для иных структурных подразделений банка; планирование аудиторских мероприятий; квалификация и компетентность специалистов; периодичность проведения и последующий контроль за выполнением рекомендаций, данных по результатам проверок.

175. При проверке банка по вопросам управления информационными потоками (получение и передача информации) анализируется выполнение банком требований законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), стандартов деятельности, технических кодексов установившейся практики, предъявляемых к:

программно-техническим комплексам (далее - ПТК) и средствам телекоммуникаций, используемым банком при осуществлении банковских операций и проведении расчетов;

процессу комплектования и ведения архивов электронных документов;

системе подготовки пруденциальной отчетности, представляемой в Национальный банк, а также отчетности, представляемой по сведениям, входящим в состав кредитной истории, направляемой в Кредитный регистр;

обеспечению технической возможности непрерывной работы и восстановлению работоспособности при возникновении у банка аварийных ситуаций.

В частности, проверяющим следует убедиться в том, что в банке:

разработаны и соблюдаются на практике ЛНПА и организационно-распорядительные документы в области ИТ;

осуществлены категоризация информационных ресурсов и технологий банка, а также их ранжирование по степени конфиденциальности и критичности;

разработаны и соблюдаются методические и технологические инструкции, процедуры сопровождения и эксплуатации информационных ресурсов и технологий, организован процесс внесения изменений и ввода их в промышленную эксплуатацию; соблюдаются регламенты их функционирования;

разработаны система физической безопасности, ограничения доступа в помещения, в которых расположены программно-технические средства, применяемые для проведения межбанковских и иных расчетов (сервера, автоматизированные рабочие места, ПТК, хранилища данных и центры обработки данных); принципы их функционирования в целях уменьшения вероятности возникновения перебоев в работе вследствие чрезвычайных ситуаций (например, пожары, перебои в подаче электроэнергии, стихийные бедствия) и организации доступа к конфиденциальным сведениям только для лиц, имеющих соответствующее разрешение;

разработаны и выполняются процедуры хранения, резервирования и архивирования информации, программного обеспечения; осуществляются контроль за восстановлением их функционирования после нештатных (сбойных, аварийных) ситуаций, анализ причин их возникновения и принимаются меры по их устранению;

обеспечено резервирование технических средств информационных систем и средств передачи данных;

разработаны процедуры восстановления всех процессов и функций информационных систем с целью обеспечения непрерывной и бесперебойной работы;

выработан, утвержден и регулярно актуализируется план действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) ПТК и (или) устройств для обеспечения бесперебойного проведения наиболее важных операций, а также обеспечения возможности в установленные сроки восстановить работоспособность ПТК после нарушений их функционирования вследствие чрезвычайных ситуаций разного уровня сложности, включая восстановление критических для деятельности банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком услуг;

применяются в работе рекомендации Базельского комитета, изложенные в документе "Основополагающие принципы обеспечения непрерывности деятельности".

176. Анализируются ЛНПА банка, устанавливающие порядок контроля за управлением информационными потоками в части контроля за автоматизированными информационными системами и техническими средствами. В частности, следует обратить внимание на то, каким образом в банке осуществляются общий контроль автоматизированных информационных систем и программный контроль, отражены ли в ЛНПА банка требования, установленные Инструкцией об организации внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, техническими кодексами установившейся практики "Банковские технологии. Управление рисками в сфере информационных технологий" и "Банковские технологии. Внутренний контроль и аудит информационных систем", и как они соблюдаются на практике.

177. При анализе системы внутреннего контроля за управлением информационными потоками проверяющими оценивается состояние организации информационных потоков в банке, информационной системы, обеспечивающей операционную деятельность, в том числе ведение учета операций и обработки информации, необходимой для принятия управленческих решений и достижения поставленных целей.

Для оценки организации информационных потоков, эффективности работы информационной системы банка и его информационной безопасности на предмет ее соответствия характеру, объему и степени сложности деятельности банка проверяющие, в частности, должны убедиться в том, что:

осуществляемые операции своевременно и правильно регистрируются в соответствующий период времени;

существует возможность восстановить операции в хронологическом порядке, документально подтвердить всю имеющуюся информацию и описать основания для изменения остатков на счетах в следующих друг за другом финансовых отчетах;

разработан порядок представления органам управления банка своевременной информации о деятельности банка, в частности, порядок представления пруденциальной и управленческой отчетности, в рамках которого обеспечивается своевременное представление данных, необходимых для принятия управленческих решений;

исполнительный орган банка и работники банка регулярно получают достаточную информацию, необходимую для выполнения своих обязанностей;

система генерирования информации позволяет выявлять все случаи несоответствия общей политике, процедурам и установленным в рамках внутреннего контроля параметрам риска, дает возможность органам управления банка незамедлительно принимать меры по устранению таких несоответствий;

отчетность, установленная законодательством Республики Беларусь, составляется правильно и представляется своевременно с соблюдением законодательства Республики Беларусь и установленных сроков. При этом в заключении по результатам проверки отмечаются все существенные затруднения, которые возникают (могут возникнуть) при подготовке указанной отчетности (например, недостатки в технической оснащенности, частая смена или недостаточная квалификация работников);

соблюдается разграничение функций подразделений ИТ и пользователей: подразделения ИТ обеспечивают нормальное функционирование информационной системы, тогда как пользователи несут ответственность за безошибочность каждого из предлагаемых ими обрабатываемых элементов информации;

деятельность служб, ответственных за разработку систем и работу автоматизированных рабочих мест, разделена таким образом, чтобы прямой доступ каждой службы к информации о деятельности другой службы регулировался в соответствии с ЛНПА банка, а также разделены обязанности персонала, ответственного за внедрение операционных систем и обслуживание, обеспечение логической схемы безопасности и управление базами данных;

система внутреннего контроля обеспечена соответствующими системами связи и информации;

служба внутреннего аудита в банке в состоянии оценивать соответствие и эффективность механизмов внутреннего контроля с использованием ИТ;

при использовании государственных информационных ресурсов выполняются требования Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. N 455-З "Об информации, информатизации и защите информации", Положения о порядке государственной регистрации информационных систем, использования государственных информационных систем и ведения государственного регистра информационных систем, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26 мая 2009 г. N 673.

178. При проведении проверки информационной безопасности следует проанализировать следующие основные процессы обеспечения информационной безопасности банка:

обеспечение информационной безопасности при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу;

обеспечение информационной безопасности на стадиях жизненного цикла АБС;

обеспечение информационной безопасности при управлении доступом и регистрации;

обеспечение информационной безопасности средствами антивирусной защиты;

обеспечение информационной безопасности при использовании ресурсов глобальной компьютерной сети Интернет;

обеспечение информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации;

обеспечение информационной безопасности банковских платежных технологических процессов;

обеспечение информационной безопасности банковских информационных технологических процессов;

организация и функционирование службы информационной безопасности банка;

определение (коррекция) области действия системы обеспечения информационной безопасности;

оценка и обработка рисков нарушения информационной безопасности;

разработка (коррекция) внутренних документов, регламентирующих деятельность в области обеспечения информационной безопасности;

организация реализации планов внедрения системы обеспечения информационной безопасности;

организация обнаружения и реагирования на инциденты безопасности;

внутренний мониторинг и контроль защитных мер;

проведение аудита информационной безопасности;

анализ функционирования системы обеспечения информационной безопасности, принятие решений по улучшениям этой системы.

При проверке следует руководствоваться положениями стандартов Республики Беларусь в данной области, в частности:

СТБ 34.101.41-2013 "Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Общие положения";

СТБ 34.101.42-2013 "Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Аудит информационной безопасности";

СТБ 34.101.61-2013 "Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности";

СТБ 34.101.62-2013 "Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Методические рекомендации по документации в области обеспечения информационной безопасности в соответствии с требованиями СТБ 34.101.411".

При анализе документов, подтверждающих деятельность банка по обеспечению информационной безопасности, необходимо убедиться в том, что представленные документы:

актуальны на момент проведения проверки;

соответствуют требованиям технических нормативных правовых актов и законодательства Республики Беларусь;

выданы уполномоченными органами (лицензии, сертификаты и т.д.);

не содержат неоднозначных и формальных положений;

не содержат противоречивых или невыполнимых (трудновыполнимых) требований.

179. Информация о выявленных нарушениях, выводы о результатах проверки, иная информация, не включенная в акт (справку) проверки банка, а также факты неисполнения требований технических кодексов установившейся практики, стандартов Республики Беларусь, рекомендаций Национального банка, Базельского комитета, ЛНПА банка, регулирующих вопросы применения ИТ, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности, факты реализации ИТ-рисков используются при подготовке заключения по результатам проверки банка.

ГЛАВА 27

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ БАНКА ПО ВОПРОСАМ ТЕХНИЧЕСКОЙ УКРЕПЛЕННОСТИ И ОСНАЩЕННОСТИ ПОМЕЩЕНИЙ БАНКА ИНЖЕНЕРНО-ТЕХНИЧЕСКИМИ СРЕДСТВАМИ ЗАЩИТЫ, ТЕХНИЧЕСКИМИ СИСТЕМАМИ И СРЕДСТВАМИ ОХРАНЫ И ПРОТИВОПОЖАРНОЙ ЗАЩИТЫ

180. Целями осуществления проверок банка по вопросам технической укрепленности помещений банка и оснащенности объектов банка инженерно-техническими средствами защиты, техническими системами и средствами охраны и противопожарной защиты (далее по тексту главы - оснащенность помещений банков) является:

получение объективных данных, подтверждающих факт наличия у банка, его структурного подразделения технических возможностей для осуществления банковских операций, выполнение которых допустимо только при соблюдении технических требований, предусмотренных законодательством Республики Беларусь (в частности, при первичном обследовании объектов банка, осуществляемом Национальным банком до принятия решения о государственной регистрации банка либо регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка и касающихся изменения места нахождения банка (его постоянно действующего исполнительного органа), и до внесения на рассмотрение Правления Национального банка вопросов о лицензировании деятельности банка либо о получении согласия Национального банка на создание на территории Республики Беларусь филиала банка);

получение объективных данных об исполнении банком в ходе повседневной деятельности законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов (далее по тексту главы - НПА), технических нормативных правовых актов (далее по тексту главы - ТНПА), содержащих технические требования к зданиям банков и отдельных объектов банка (хранилищ ценностей, депозитариев, кассовых кабин, серверных центров, обменных пунктов, банкоматов и т.п.), а также регламентирующих порядок охраны банков, обеспечения эвакуации персонала в случае возникновения чрезвычайных ситуаций);

получение объективных данных о соблюдении банком ЛНПА, содержащих процедуры управления рисками, связанными с недостатками (нарушениями) технической укрепленности и оснащенности помещений банка;

выработка рекомендаций по организации работы банка в целях снижения вероятности подверженности риску в первую очередь кассовых работников, работников служб инкассации и клиентов банка;

принятие комплекса мер по устранению выявленных нарушений, в первую очередь непосредственно влияющих на обеспечение сохранности жизни и здоровья персонала и клиентов банка, а также сохранности ценностей и информационных ресурсов, и недопущению подобных недостатков в последующей деятельности банка.

181. К участию в проведении каждой из проверок банка привлекаются, как правило, только работники Управления безопасности и защиты информации Национального банка (далее по тексту главы - УБиЗИ) по согласованию с начальником УБиЗИ или лицом, его замещающим.

Привлечение к проведению проверок банка работников службы безопасности и защиты информации главных управлений по областям, а также работников других подразделений центрального аппарата и главных управлений по областям допускается осуществлять только после прохождения ими соответствующей целевой подготовки и инструктажа в УБиЗИ по рассматриваемой тематике. При этом работники главных управлений по областям привлекаются к проверке вопросов технической укрепленности и оснащенности помещений банка только по согласованию с начальником УБиЗИ или лицом, его замещающим.

182. При проведении проверки необходимо учитывать следующие особенности:

структурные подразделения банка проверяются на соответствие только действующим на момент проверки ТНПА и НПА независимо от даты ввода их в эксплуатацию или последней реконструкции (капитального ремонта, модернизации);

в акте (справке) проверки либо информации о результатах проверки подразделения банка обязательно указываются не только номер и адрес подразделения, но также и дата ввода в эксплуатацию или дата окончания последней реконструкции (капитального ремонта, модернизации).

183. В целях единообразного оформления информации о результатах проверки подразделения банка, используемой для последующего составления акта проверки и (или) заключения по результатам проверки, результаты проверки рекомендуется систематизировать в следующей последовательности (по степени важности):

недостатки, которые имеют место в соответствии с действующими на момент проверки НПА и ТНПА, по объектам, которые вводились в строй или реконструировались в то время, когда эти НПА и ТНПА уже действовали, или объектам, по которым проектирование и строительные работы проводились в то время, когда банки были официально извещены Национальным банком о вводе в действие НПА или ТНПА и, следовательно, банк должен был внести соответствующие изменения в проекты своих строящихся (реконструируемых) объектов. По указанным недостаткам необходимо определить лицо (лиц) из числа руководителей, работающих в банке на момент проверки, действия (бездействие) которого(ых) привели к появлению выявленных нарушений, и допустивших прием объекта в эксплуатацию и его дальнейшую эксплуатацию с серьезными недостатками технической укрепленности или оснащения объекта техническими средствами и системами, а также определить жесткие сроки устранения недостатков;

недостатки, которые имели место как при вводе объекта в эксплуатацию, так и на момент проверки в соответствии с действующими НПА и ТНПА. По этим недостаткам необходимо определить лицо (лиц) из числа руководителей, работающих в банке на момент проверки, действия (бездействие) которого(ых) привели к появлению выявленных нарушений, не принимающих мер по устранению недостатков, имеющих хронический характер, а также обратить внимание руководства банка на необходимость проведения долгосрочного планирования средств (в соответствии с разработанным банком графиком) на устранение недостатков;

недостатки, которые имеют место в соответствии с действующими на момент проверки НПА и ТНПА, но которые не являлись недостатками в соответствии с НПА и ТНПА, действовавшими на дату ввода объекта в эксплуатацию или окончания его последней реконструкции (капитального ремонта, модернизации). По таким недостаткам виновные не указываются, но обращается внимание руководства банка на необходимость проведения долгосрочного планирования средств на устранение недостатков в соответствии с разработанным банком графиком;

предложения Национального банка (как правило, предварительно согласованные с банком) по устранению проблемных недостатков, связанных с отсутствием проектной документации, актов скрытых работ или сертификатов соответствия на отдельные средства инженерно-технической защиты, изделия или строительные конструкции либо иными вопросами, имеющими статус проблемных.

184. Информация о результатах проверок подразделений банка в областях по рассматриваемым вопросам до включения в акт (справку) проверки банка и использования при подготовке заключения по результатам проверки банка в обязательном порядке согласовывается с УБиЗИ.

Факты неисполнения установленных требований законодательства Республики Беларусь, НПА и ТНПА, регулирующих вопросы технической укрепленности и оснащенности помещений банка, требований ЛНПА банка, содержащих процедуры управления рисками, связанными с недостатками (нарушениями) технической укрепленности и оснащенности помещений банка, имеющие место преступные и иные противоправные посягательства в отношении персонала и клиентов банка, а также банковских ценностей и информационных ресурсов банка, совершение которых стало возможным в том числе и по причине установленных следствием и подтвержденных судом фактов неисполнения банком вышеозначенных требований, используются при подготовке заключения по результатам проверки банка.

ГЛАВА 28

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ БАНКА ПО ФОРМИРОВАНИЮ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, ПОЛУЧЕНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КРЕДИТНЫХ ОТЧЕТОВ

185. Целью осуществления проверок банков по вопросам формирования, хранения и использования сведений, входящих в состав кредитных историй, являются контролирование выполнения банком требований законодательства Республики Беларусь (включая нормативные правовые акты Национального банка), регулирующего отношения в части формирования, хранения и использования сведений, входящих в состав кредитных историй, а также принятие предупредительных мер и выработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений.

186. Проверка проводится по двум основным направлениям:

составление и представление в Национальный банк отчетности по форме 2501 "Сведения, входящие в состав кредитной истории" (далее - отчетность по форме 2501);

получение и использование кредитных отчетов.

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

наличие ЛНПА банка, регламентирующих порядок составления и представления отчетности по форме 2501, взаимодействия структурных подразделений банка и головного офиса банка по данным вопросам, полноту и соответствие (несоответствие) этих ЛНПА законодательству Республики Беларусь, своевременное внесение в них изменений и (или) дополнений;

наличие внутренних правил, должностных инструкций, регламентирующих обязанности и ответственность работников банка, участвующих в процессе подготовки информации, составления и представления отчетности по форме 2501;

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

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

сформированный в банке процесс составления и представления формы отчетности 2501, его централизацию (децентрализацию), наличие (отсутствие) автоматизированной системы по составлению, представлению отчетности по форме 2501, принятию ответных файлов из Национального банка по результатам обработки отправленной отчетности, их анализ и исправление сформированной отчетности в случае необходимости, ведению архива отправленной отчетности; наличие в автоматизированной системе по составлению отчетности разработанных контрольных форм для проверки достоверности представляемых отчетных данных;

наличие внутреннего контроля сформированной отчетности, а также контроля со стороны головного офиса за правильностью данных, представляемых структурными подразделениями банка, внутренними подразделениями головного офиса для включения в отчетность.

В случае, если проверяющими выявлены такие факты, как:

децентрализация процесса формирования и представления формы отчетности 2501;

отсутствие четкой закрепленности должностных обязанностей и ответственности лиц, непосредственно либо опосредованно участвующих в процессе подготовки информации, составления и представления отчетности по форме 2501;

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

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

они рассматриваются как факторы, повышающие уровень операционного риска.

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

наличие ЛНПА банка, регламентирующих порядок получения, использования и хранения кредитных отчетов, взаимодействия структурных подразделений банка и головного офиса по данным вопросам, соответствие (несоответствие) этих ЛНПА законодательству Республики Беларусь (в том числе нормативным правовым актам Национального банка), своевременное внесение в них изменений и (или) дополнений;

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

правомерность получения кредитных отчетов: получение отчетов уполномоченными лицами, наличие и хранение согласий субъектов кредитных историй;

использование (неиспользование) кредитных отчетов;

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

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

Также проверяется соблюдение банком законодательства Республики Беларусь в части информирования субъектов кредитных историй о представлении сведений о заключаемых кредитных сделках в Кредитный регистр и местах получения кредитных отчетов.

187. Выявленные в ходе проверки случаи нарушения банком законодательства Республики Беларусь (в том числе нормативных правовых актов Национального банка), ЛНПА банка, отсутствие внутреннего контроля правомерности получения кредитных отчетов используются при подготовке заключения по результатам проверки банка.

РАЗДЕЛ VII

ОЦЕНКА СТРАТЕГИЧЕСКОГО И РЕПУТАЦИОННОГО РИСКОВ

ГЛАВА 29

ОЦЕНКА СТРАТЕГИЧЕСКОГО РИСКА

188. Анализ стратегического риска позволяет проверяющим дать оценку подверженности банка риску потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление), а также при неисполнении либо ненадлежащем исполнении стратегически верных решений. Стратегический риск выражается 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.

Источниками стратегического риска могут служить, в частности, изменения в конкурентной, технической, финансовой среде, поведении заинтересованных сторон по отношению к банку, отсутствие инноваций, политические риски.

Поскольку пруденциальных требований к расчету величины стратегического риска для включения в расчет показателей достаточности нормативного капитала не предусмотрено, отмечается, проводит ли банк работу по определению количественного параметра стратегического риска, например, путем оценки понесенных убытков либо потери части доходов, клиентской базы, рыночной ниши, темпов развития, целевых стратегических показателей (например, рост прибыльности, рентабельности, доходности на одного сотрудника, объема депозитов, увеличение количества открытых структурных подразделений в регионах и (или) удаленных рабочих мест продажи кредитов и т.д.), репутации или капитала банка в связи с принятием неверных стратегических решений либо неисполнением (ненадлежащим исполнением) стратегически верных решений, а также осуществляется ли оценка соответствия капитала профилю этого риска в рамках внутренней оценки капитала банка.

189. Для оценки качества управления стратегическим риском изучается система управления этим риском, отмечается, интегрирована ли она в общую систему управления рисками банка, распределены ли полномочия и ответственность в области организации системы управления стратегическим риском между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом банка, иными коллегиальными органами банка, должностными лицами; охватывает ли стратегия управления рисками стратегический риск, установлена ли толерантность к этому риску, разработаны ли политики, методики и процедуры управления риском; осуществляет ли банк выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня риска, его стресс-тестирование; принимаются ли меры по исключению конфликта интересов; составляется ли управленческая отчетность; доводится ли информация об уровне риска, стратегических ошибках и результатах стресс-тестов риска до органов управления банка, принимаются ли ими соответствующие меры; осуществляются ли проверки по вопросам управления стратегическим риском службой внутреннего аудита, даются ли ею рекомендации по ограничению (снижению) уровня риска и принятию мер по устранению стратегических ошибок (их последствий).

Проверяющим необходимо убедиться в том, что в банке осуществляется стратегическое управление, в частности:

развитие банка осуществляется в соответствии со стратегией развития, определенной в бизнес-плане (стратегическом плане развития);

при переходе в другую фазу экономического цикла развития страны и (или) фазу развития самого банка в бизнес-план (стратегический план развития) своевременно вносятся изменения;

бизнес-план (стратегический план развития) утвержден общим собранием акционеров, советом директоров (наблюдательным советом) банка после проведения процедуры оценки рисков принимаемых решений, в первую очередь связанных с обеспеченностью ресурсами и выполнимостью поставленных задач;

при разработке стратегии развития учтены результаты анализа достоинств (преимуществ), слабостей (недостатков), возможностей и рисков (угроз), присущих банку, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности его развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;

намеченные в стратегии планы последовательно реализуются в отношении развития выбранных направлений деятельности (банковских продуктов) банка; обеспечения соответствия предусмотренных стратегией развития банка направлений и объемов деятельности возможностям, организационной структуре, ресурсной базе и кадровому потенциалу банка; обеспечения соответствия операций установленным требованиям и нормам;

оценка рисков включена в состав показателей деятельности наряду, например, с показателями прибыли, рентабельности активов ROA и акционерного капитала ROE, доходности капитала RAROC;

стратегия развития представляет собой единую интеграционную базу для осуществления процессов финансового планирования (бюджетирования), управленческого учета, управления рентабельностью, рисками, эффективностью оперативной деятельности и принятия согласованных решений в этих сферах, а также формирования соответствующей структуры для выполнения поставленных целей в отношении как инновационной, так и текущей деятельности;

разграничены функции лиц, ответственных за утверждение стратегии (акционеры, совет директоров (наблюдательный совет)), ее исполнение (исполнительный орган банка, иные коллегиальные органы банка, руководители высшего и среднего звена, подразделения стратегического развития), внутренний мониторинг и контролирование стратегического риска (подразделение (должностное лицо) по управлению рисками), оценку эффективности управления риском (подразделение (должностное лицо) по внутреннему контролю, служба внутреннего аудита);

в случае наличия структурных подразделений в регионах направления их развития соответствуют выбранным направлениям развития банка, определенным стратегией его развития; в стратегии развития банка учтено состояние рынка банковских услуг в регионах, в которых действуют его структурные подразделения либо планируется открытие новых, банком оценены конкурентные преимущества, которые он имеет либо будет иметь в регионах, где действуют его структурные подразделения либо планируется их открытие; банком оценено потенциальное влияние вновь открываемых структурных подразделений на результаты деятельности и капитал банка, значения показателей, характеризующих выполнение пруденциальных нормативов, а также оценку показателей деятельности банка;

банком определены методы достижения стратегической цели, при этом необходимо оценить, насколько эффективно банк предполагает использовать имеющиеся у него возможности, например: планирует ли увеличить собственные средства (капитал), ресурсную базу, развивать структурные подразделения в регионах, в том числе путем приобретения структурных подразделений, присоединения (слияния) других (с другими) банков (банками), сокращать затраты путем использования аутсорсинга, избегать неокупаемых затрат (например, строительство большого здания для структурного подразделения банка в небольшом населенном пункте);

разработаны и выполняются промежуточные (поэтапные) планы реализации бизнес-плана (стратегического плана развития);

разработана единая методика оценки текущих и долгосрочных последствий принятия стратегических решений; проводится регулярный внутренний мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития банка целей; осуществляется контроль за соблюдением сроков выполнения мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных стратегией развития банка, и анализ допущенных стратегических ошибок (например, выбор неверной стратегии развития структурных подразделений в регионах на стадии экономического спада, стратегии управления ликвидностью, неверный выбор поставщика ИТ-услуг), принимаются меры по уменьшению их негативных последствий.

190. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень стратегического риска (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления стратегическим риском (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень стратегического риска (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий).

Уровень стратегического риска указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На низкий уровень стратегического риска указывает незначительная вероятность снижения доходов в результате принятия неверной стратегии или неисполнения (ненадлежащего (частичного) исполнения) стратегически верных решений. В банке разработана стратегия развития, соответствующая фазе экономического цикла экономики страны и фазе развития самого банка, она утверждена советом директоров (наблюдательным советом) и корректируется при необходимости. Банком осуществляется стратегическое управление, установлена толерантность к риску, поддерживается необходимый размер капитала, предусмотрены источники пополнения капитала и ликвидности. Разработаны и проводятся стресс-тесты стратегического риска (в том числе с использованием данных из внешних источников), установлена их регулярность (не реже чем ежегодно). Отсутствуют факты потерь (снижения доходов) в результате принятия неверной стратегии или неисполнения стратегически верных решений.

На уровень стратегического риска ниже среднего указывает невысокая вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в результате принятия неверной стратегии или неисполнения (ненадлежащего (частичного) исполнения) стратегически верных решений. В стратегии развития учтены все основные риски и направления развития банка. Управление стратегическим риском носит системный характер, однако методы управления риском имеют незначительные недостатки. Банком установлена толерантность к риску. Разработаны и проводятся стресс-тесты стратегического риска. Присутствуют отдельные факты потерь в результате ненадлежащего исполнения стратегически верных решений. Текущее качество управления стратегическим риском свидетельствует о сохранении либо возможном повышении доходов банка в перспективе.

На уровень стратегического риска выше среднего указывает достаточно высокая вероятность снижения доходов и (или) получения убытков в результате принятия неверной стратегии развития или неисполнения (ненадлежащего (частичного) исполнения) стратегически верных решений. В стратегии развития учтены не все основные риски и направления развития банка. Управление стратегическим риском не носит системный характер, методы управления риском имеют отдельные серьезные недостатки и требуют усовершенствования. Банком определена толерантность к риску. Разработаны стресс-тесты стратегического риска, однако регулярность их проведения не установлена, на практике проводятся реже чем ежегодно. Руководство банка уделяет недостаточно внимания разработке стратегии развития и контролю за ее выполнением. Часто встречаются факты потерь в результате принятия неверной стратегии развития или неисполнения стратегически верных решений. Текущее качество управления стратегическим риском свидетельствует о снижении доходов банка в перспективе.

На высокий уровень стратегического риска указывает высокая вероятность снижения доходов (вплоть до получения убытков) в результате принятия неверной стратегии или неисполнения (ненадлежащего исполнения) стратегически верных решений. Методы управления риском неудовлетворительны, банк не осуществляет (осуществляет формально либо неадекватно объему и сложности деятельности) выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, ограничение (снижение) уровня стратегического риска, что указывает на неудовлетворительное контролирование данного риска. Банком не установлена толерантность к риску. Стресс-тесты стратегического риска не разработаны и (или) не проводятся либо носят формальный характер. Факты потерь (снижения доходов) в результате принятия неверной стратегии или неисполнения стратегически верных решений носят системный характер.

ГЛАВА 30

ОЦЕНКА РЕПУТАЦИОННОГО РИСКА

191. В ходе оценки риска потери деловой репутации (репутационного риска) анализируется деятельность банка по поддержанию своей деловой репутации в целях предотвращения потерь (убытков) в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Источниками репутационного риска могут служить, в частности, недостатки в организации деятельности банка, сбои в работе электронных банковских систем, несоблюдение законодательства Республики Беларусь, ЛНПА, отступление от обычаев делового партнерства, нарушение норм общественной морали и этических принципов банковского дела, подозрение в участии банка или его сотрудников в незаконных финансовых операциях и иной противоправной деятельности, а также репутация руководства; социальная позиция банка (например, уклонение от исполнения социальных функций, в частности, благотворительности), качество обслуживания клиентов и отношение к ним персонала, работа с обращениями граждан и юридических лиц, рекламная и брендовая политика (например, излишне агрессивная), отношения с государством и надзорным органом, наличие структурных подразделений в регионах, отсутствие знаков международного признания (например, кредитные рейтинги, награды, членство в международных организациях) или ухудшение достигнутых позиций, репутация акционеров и иных бенефициарных собственников, их сокрытие, история банка.

Поскольку пруденциальных требований к расчету величины репутационного риска для включения в расчет показателей достаточности нормативного капитала не предусмотрено, изучается, проводит ли банк работу по определению количественного параметра репутационного риска, например, путем оценки понесенных убытков либо потери части доходов вследствие отрицательной динамики количества обслуживаемых клиентов (счетов); значительного оттока банковских вкладов (депозитов); несвоевременности расчетов по поручению клиентов (контрагентов); перехода крупных клиентов на обслуживание в другой банк; неучастия в спонсорских и благотворительных проектах (акциях); несоблюдения корпоративной этики всеми сотрудниками банка, структурных подразделений банка; негативной деловой репутации клиентов (контрагентов); наличия неудовлетворенных судом исковых заявлений; случаев разглашения банковской тайны; фактов мошенничества в банке; совершения подозрительных финансовых операций; ухудшения деловой репутации руководителей органов управления банка, руководителей дочерних организаций; негативных публикаций в средствах массовой информации; обоснованных жалоб клиентов на действия работников банка, в том числе как зафиксированные в книге замечаний и предложений в банке, так и направленные в Национальный банк; несоблюдения порядка и сроков раскрытия информации и (или) требований к содержанию раскрываемой информации в соответствии с Инструкцией о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, а также осуществляет ли банк оценку соответствия капитала профилю этого риска в рамках внутренней оценки капитала.

192. Для оценки качества управления репутационным риском изучается система управления этим риском, отмечается, интегрирована ли она в общую систему управления рисками банка, распределены ли полномочия и ответственность в области организации системы управления репутационным риском между советом директоров (наблюдательным советом) банка, исполнительным органом банка, иными коллегиальными органами банка, должностными лицами; охватывает ли стратегия управления рисками репутационный риск, установлена ли толерантность к этому риску, разработаны ли политики, методики и процедуры управления риском; осуществляет ли банк выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня риска, его стресс-тестирование; принимаются ли меры по исключению конфликта интересов; составляется ли управленческая отчетность; доводится ли информация об уровне риска и результатах стресс-тестов риска до органов управления банка, принимаются ли ими соответствующие меры; осуществляются ли проверки по вопросам управления репутационным риском службой внутреннего аудита, даются ли ею рекомендации по ограничению (снижению) уровня риска и принятию мер по устранению его последствий.

193. Изучается порядок оценки репутационного риска: включает ли он оценку степени риска (величина риска) и оценку качества управления риском (наличие процедур управления и их адекватная реализация), определены ли банком показатели (параметры) для выявления и оценки признаков возникновения риска; разработана ли банком система ограничений (лимитов) по показателям (параметрам), полномочий принятия решений; накапливается ли база данных о неблагоприятных событиях, имеющих последствия для репутации, и осуществляется ли анализ этих данных; используются ли экспертные методы оценки; оцениваются ли отрицательные тенденции в деятельности банка (например, снижение доли депозитов физических лиц, закрытие лимитов на рынке межбанковских ресурсов); используются ли методы моделирования; осуществляется ли стресс-тестирование риска.

Для оценки качества внутреннего мониторинга репутационного риска проверяющим следует изучить практику установления и соблюдения лимитов по показателям (параметрам) репутационного риска, установления и мониторинга ключевых индикаторов риска, соблюдение периодичности составления и представления управленческой отчетности органам управления банка по фактам нарушения показателей (параметров), своевременность и адекватность принятых мер.

Изучаются методы и формы, используемые банком для внутреннего мониторинга своей репутации и контролирования репутационного риска, например, создание службы по связям с общественностью; работа с клиентами и другими целевыми группами (опросы, анкетирование для совершенствования качества и культуры обслуживания); осуществление анализа информации о банке, его клиентах, размещенной в средствах массовой информации; ведение внутренней статистики положительных отзывов, жалоб и обращений; сравнительный анализ объемов размещаемой рекламы по отношению к банкам-конкурентам; доведение полученной информации до органов управления банка.

Проверяющим необходимо убедиться в том, что банком установлен внутренний контроль за соблюдением законодательства Республики Беларусь о банковской тайне и требований Национального банка к раскрытию информации; организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности; работой с обращениями граждан и юридических лиц (в частности, по ведению и хранению книги замечаний и предложений, соблюдению порядка проведения личного приема граждан, их представителей, представителей юридических лиц должностными лицами банка), разработкой и соблюдением порядка рассмотрения жалоб клиентов. Также анализируются материалы проверок службы внутреннего аудита на предмет оценки управления репутационным риском в банке и предложений по улучшению деловой репутации банка.

Поскольку одним из важнейших показателей репутационного риска является сокращение клиентской базы вследствие ухудшения таких характеристик банка, как надежность, добросовестность, качество обслуживания, позиция на рынке, рейтинг банка, проверяющими анализируется работа по ограничению (снижению) риска путем наращивания клиентской базы (принятые решения, планы и их выполнение), а также количество и структура открытых счетов (в разрезе видов счетов, валют, групп клиентов с учетом географического аспекта) и закрытых счетов в проверяемом периоде (с указанием причин закрытия).

Также необходимо убедиться в том, что банк использует иные методы ограничения (снижения) репутационного риска, в частности, выполняет рекомендации Национального банка по раскрытию структуры собственности, осуществляет раскрытие информации об акционерах и иных бенефициарных собственниках; взаимодействует со средствами массовой информации (регулярные контакты, пресс-релизы, интервью) в целях популяризации позитивного имиджа банка среди клиентов и иных заинтересованных сторон; своевременно и конструктивно реагирует на негативные или агрессивные действия или высказывания ("черный пиар"); им разработан и соблюдается кодекс корпоративной этики; банк занимает социально ответственную позицию (осуществляет благотворительность, спонсорскую помощь), способствует повышению финансовой грамотности населения; в банке реализуется разумная кадровая политика, направленная на подбор работников, имеющих необходимую квалификацию для исполнения своих должностных обязанностей; при подборе работников отсутствуют (имеются незначительные) проблемы; не допускается назначение на должность руководящих работников, не прошедших оценку соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к данной должности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и (или) ЛНПА банка; создан резерв кадров на замещение руководящих должностей, осуществляется профессиональная подготовка (переподготовка) и повышение квалификации работников банка (включая структурные подразделения банка); принимаются иные меры, направленные на укрепление надежности, безопасности и деловой репутации банка.

194. Так как одним из важных элементов управления репутационным риском является положительное и быстрое реагирование на жалобы клиентов, необходимо проанализировать организацию работы банка с обращениями граждан и юридических лиц, для чего осуществляется проверка соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, регулирующего вопросы работы с обращениями граждан и юридических лиц.

В процессе проверки порядка работы с устными, письменными, электронными обращениями граждан изучается соблюдение установленных законодательством Республики Беларусь требований к организации такой работы, в частности:

ведение делопроизводства по обращениям граждан и юридических лиц (организация регистрации и учета обращений граждан и юридических лиц, порядок прохождения обращений, соблюдение установленных требований по ведению документации);

соблюдение сроков рассмотрения обращений граждан и юридических лиц, продления и направления для рассмотрения в соответствии с компетенцией, уведомления граждан и юридических лиц о результатах рассмотрения их обращений; своевременность, полнота и качество рассмотрения обращений по существу;

обоснованность и законность решений, принятых по обращениям граждан и юридических лиц: во всех ли случаях заявителям разъясняется порядок обжалования принятых решений, имеются ли факты отмены вышестоящим органом неправомерных решений по обращениям граждан и юридических лиц, принимаются ли меры по восстановлению нарушенных прав и законных интересов граждан и юридических лиц в случае признания их обращений обоснованными, решаются ли в таких случаях вопросы о привлечении к ответственности лиц, по вине которых допущены нарушения (с приведением примеров и указанием количества привлеченных к ответственности за нарушения законодательства Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц в текущем году);

проведение анализа, изучение и систематизация вопросов, содержащихся в обращениях граждан и юридических лиц, в частности: изучение статистических данных по таким обращениям за проверяемый период, по каким вопросам чаще всего обращаются граждане и юридические лица в проверяемый банк; анализ причин повторных обращений граждан и юридических лиц и обоснованность прекращения переписки по таким обращениям;

исполнение предписаний о надлежащем рассмотрении вопросов, изложенных в обращениях граждан и юридических лиц (если они имеются);

порядок оставления письменных обращений граждан и юридических лиц без рассмотрения по существу, его соблюдение;

порядок работы с анонимными обращениями граждан, его соблюдение, обоснованность отнесения обращений граждан к анонимным, учет таких обращений;

ведение и хранение книги замечаний и предложений, ее доступность для граждан, меры реагирования, принимаемые по замечаниям и предложениям граждан по совершенствованию работы, своевременное направление ответа заявителям, назначение ответственных за ведение и хранение книги замечаний и предложений;

наличие рубрики "Электронные обращения" на официальном интернет-сайте банка;

размещение в общедоступных местах (на информационных стендах, официальном интернет-сайте банка, табло и (или) иным способом) информации о режиме работы проверяемого банка, времени и месте личного приема руководителями граждан, их представителей, представителей юридических лиц, порядке рассмотрения обращений граждан и юридических лиц, номеров телефонов контакт-центра;

порядок проведения личных приемов граждан, их представителей, представителей юридических лиц (далее - личный прием) должностными лицами банка и его соблюдение: какие должностные лица проводят личный прием; каким документом регулируется проведение личных приемов; время, место приема; информирование граждан, их представителей, представителей юридических лиц о времени и месте личных приемов; порядок замены временно отсутствующего должностного лица, проводящего личный прием; случаи отмены личных приемов (по какой причине, почему не приняты меры к замене отсутствующего должностного лица, порядок информирования граждан, их представителей, представителей юридических лиц об отмене личных приемов); каким образом рассматриваются устные обращения граждан, их представителей, представителей юридических лиц, поступившие на личном приеме; порядок фиксирования результатов рассмотрения обращений граждан, их представителей, представителей юридических лиц, поступивших на личном приеме (карточки, ведение протокола и иные способы); ведение предварительной записи; организация приема граждан, их представителей, представителей юридических лиц в удобное для них время;

реагирование руководителя на поступившие представления о привлечении должностных лиц к дисциплинарной ответственности;

наличие жалоб на должностных лиц проверяемого банка, в том числе в книге замечаний и предложений, меры реагирования;

акты (справки) предыдущих проверок банка контролирующими органами и иные материалы, которые могут иметь отношение к проводимой проверке; анализ мер реагирования на недостатки порядка работы с обращениями, отмеченные в актах проверок контролирующими органами;

проведение банком проверок состояния работы с обращениями граждан и юридических лиц в структурных подразделениях, их периодичность, наличие графиков проверок, порядок и качество рассмотрения материалов проверок.

Выявленные в ходе проверки случаи нарушения банком законодательства Республики Беларусь по работе с обращениями граждан и юридических лиц используются при подготовке заключения по результатам проверки.

195. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень репутационного риска (низкая - ниже средней - выше средней - высокая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления репутационным риском (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень репутационного риска (низкий - ниже среднего - выше среднего - высокий).

Уровень репутационного риска указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На низкий уровень репутационного риска указывает незначительная вероятность возникновения потерь (убытков), снижения доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей деятельности вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. В банке осуществляется управление репутационным риском, установлена и поддерживается толерантность к риску, выявлены источники риска, установлены и соблюдаются показатели и лимиты риска. Разработаны и проводятся стресс-тесты репутационного риска, установлена их регулярность (не реже чем ежегодно). Работа с обращениями граждан и юридических лиц осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Отсутствуют факты потерь (снижения доходов) в результате ухудшения репутации банка.

На уровень репутационного риска ниже среднего указывает невысокая вероятность возникновения потерь (убытков), снижения доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей деятельности вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Управление репутационным риском носит системный характер, однако методы управления риском имеют отдельные недостатки и требуют усовершенствования. Допускаются единичные случаи невыполнения установленных банком показателей (превышения лимитов) риска. Разработаны и регулярно проводятся стресс-тесты репутационного риска, однако их результаты не всегда доводятся до руководства. Имеются незначительные недостатки в работе с обращениями граждан. Банком установлена толерантность к риску. Текущее качество управления репутационным риском свидетельствует о сохранении либо возможном повышении репутации банка в перспективе.

На уровень репутационного риска выше среднего указывает высокая вероятность возникновения потерь (убытков), снижения доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей деятельности вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Управление репутационным риском не носит системный характер, методы управления риском имеют отдельные серьезные недостатки и требуют усовершенствования. Часто встречаются случаи невыполнения установленных банком показателей (превышения лимитов) риска. Разработаны стресс-тесты репутационного риска, однако регулярность их проведения не установлена, на практике проводится реже чем ежегодно. Имеются значительные недостатки в работе с обращениями граждан. Банком определена толерантность к риску, однако этот показатель не соблюдается. Текущее качество управления репутационным риском свидетельствует о возможном ухудшении репутации банка в перспективе.

На высокий уровень репутационного риска указывает высокая вероятность возникновения потерь (убытков), снижения доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей деятельности вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Методы управления риском неудовлетворительны, банк не осуществляет (осуществляет формально либо неадекватно объему и сложности деятельности) выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, ограничение (снижение) уровня репутационного риска, что указывает на неудовлетворительное контролирование данного риска. Банком не установлена толерантность к риску. Стресс-тесты репутационного риска не проводятся либо носят формальный характер. Не налажена (либо носит формальный характер) работа с обращениями граждан и юридических лиц. Имеются факты серьезных потерь (снижения доходов) в результате ухудшения репутации банка.

РАЗДЕЛ VIII

ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

ГЛАВА 31

АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

196. Оценка достаточности нормативного капитала осуществляется в ходе комплексной проверки банка. Так как капитал выполняет важные функции для текущей деятельности и обеспечения долгосрочной жизнеспособности банка, проверяющим необходимо осуществить детальный анализ надежности и качества его капитала. В ходе анализа рассматриваются состояние нормативного капитала и правильность расчета показателей достаточности нормативного капитала на последнюю отчетную дату (при необходимости на любую отчетную дату в проверяемом периоде), оценивается качество управления капиталом, а также дается перспективная оценка размера нормативного капитала в соответствии с принимаемым уровнем рисков.

При проверке структурных подразделений банка анализируются правильность оценки степени кредитного риска активов и определения взвешенной суммы внебалансовых обязательств, а также позиций, подверженных рыночным рискам (при их наличии), включаемых в расчет величины кредитного и рыночного рисков при расчете показателей достаточности нормативного капитала банка, полнота и своевременность представления этих сведений банку для включения в соответствующую пруденциальную отчетность.

197. Проверку следует начинать с анализа структуры нормативного капитала банка, которую целесообразно представить в форме таблицы. Структура нормативного капитала оценивается с точки зрения способности его составляющих покрывать убытки: чем выше удельный вес составляющих, относящихся к основному капиталу, тем более надежным и качественным является нормативный капитал банка. Для оценки можно использовать показатель качества капитала, который определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу. Значение, не превышающее 75 процентов, признается удовлетворительным.

Поскольку наибольшей стабильностью и способностью покрывать убытки обладает основной капитал I уровня, для оценки надежности капитала банка анализируется динамика доли основного капитала в проверяемом периоде на отчетные даты, определенные на подготовительном этапе проверки (для наглядности можно представить в графическом виде).

Изучаются структура уставного фонда в разрезе акционеров (в том числе по формам собственности и признаку резидентства), соотношение акций различных видов и категорий (простые, привилегированные), их количество и номинальная стоимость. Анализируется структура собственности банка, проверяется соблюдение требований Национального банка о раскрытии на официальном интернет-сайте банка информации об акционерах и иных бенефициарных собственниках банка, владеющих пятью и более процентами акций (их перечень приводится в заключении по результатам проверки с указанием доли участия).

При наличии у банка права на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты) анализируются наличие и размер доли в составе нормативного капитала средств резидентов государств (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматриваются раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорных зон), определяемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также средств юридических лиц групп "D" и "C", банков групп "D" и "C", определяемых в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

В случае увеличения уставного фонда анализируются источники его пополнения. В случае уменьшения основного капитала в связи с выкупом банком собственных акций выявляются причины выкупа, наличие соответствующих решений совета директоров (наблюдательного совета) банка, оцениваются перспективы последующей реализации акций. Во всех случаях анализируются изменения в составе акционеров (в первую очередь изменение доли, принадлежащей крупным акционерам); оценивается концентрация рисков (с учетом вкладов бенефициарных собственников); проверяется соответствие законодательству Республики Беларусь и уставу банка процедуры продажи акций в закрытых акционерных обществах с учетом преимущественного права на приобретение дополнительно выпущенных акций его акционерами и самим обществом.

В случае уменьшения основного капитала на сумму собственных акций банка, переданных ему в залог, оцениваются целесообразность предоставления кредита под залог собственных акций, перспективы погашения кредита, характер взаимоотношений банка с кредитополучателем.

Также проверяется соблюдение банком требований об уменьшении основного капитала на сумму собственных акций банка, переданных ему в залог; выкупленных собственных акций; убытков текущего года и прошлых лет; нематериальных активов (за вычетом начисленной амортизации); вложений в уставные фонды дочерних банков, небанковских кредитно- финансовых организаций и иных дочерних юридических лиц; долевых участий, составляющих 20 процентов и более в уставном фонде юридического лица; относящихся к прошлым годам просроченных, а также начисленных и неполученных доходов.

Изучаются правильность и полнота создания резервного фонда в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь; правомерность использования фонда; анализируется, соответствуют ли ЛНПА банка процедуры формирования и использования других фондов банка, например фонда развития.

198. Оцениваются правильность включения в расчет нормативного капитала элементов, способность покрывать риски которых ограниченна (дополнительный капитал II и III уровней, принимаемый в расчет в сумме, не превышающей сумму основного капитала): неподтвержденной прибыли прошлых лет, текущего года и сформированных за ее счет фондов, общих резервов на покрытие возможных убытков (принимаемых в расчет дополнительного капитала II уровня в размере не более 1,25 процента от суммы активов, оцененных по уровню кредитного риска), суммы переоценки, субординированных кредитов (займов, за исключением облигационных займов). Анализу, в частности, подвергаются:

тенденции и перспективы изменения финансового результата текущего года (динамика прибыли, выполнение планов по прибыли);

правильность переоценки основных средств (целесообразно проверить при изменении доли неденежной части уставного фонда);

правильность формирования фондов за счет неподтвержденной прибыли (соблюдение утвержденного порядка распределения прибыли, формирования фондов, например, за счет авансовых отчислений, в том числе структурных подразделений банка).

Также проверяется соблюдение банком требований об уменьшении дополнительного капитала на сумму относящихся к текущему году просроченных доходов и доходов, начисленных и не полученных в срок свыше 30 дней со дня их начисления.

При анализе субординированных кредитов (займов) изучаются: не включаются ли в расчет достаточности нормативного капитала привлеченные субординированные депозиты; каковы особенности оформления субординированного займа - например, оформление займа векселем или облигацией (в нарушение действующих требований); не осуществляет ли банк самофинансирование, например, путем предоставления средств в виде кредита напрямую либо через третьих лиц с последующим получением субординированного кредита, другими способами.

Проверяется соблюдение условий предоставления субординированных кредитов, займов; соответствие дополнений и изменений, вносимых в договор, установленным требованиям; соблюдение ограничений по начислению процентов в случае убыточной деятельности банка, привлекающего такой кредит (заем), а также неприменение капитализации процентов; правильность и своевременность исключения субординированного кредита (займа) из расчета достаточности нормативного капитала в случае изменения условий договора или возникновения иных оснований не признавать кредит (заем) способным покрывать убытки банка (при этом проверяется, пересчитаны ли банком в этом случае показатели, характеризующие выполнение нормативов безопасного функционирования за весь период включения данного кредита (займа) в расчет достаточности нормативного капитала); правильность включения долгосрочного субординированного кредита (займа) в расчет достаточности нормативного капитала в зависимости от периода до окончания срока возврата (в полной либо остаточной сумме); соблюдение требований о предварительном согласовании между банком и кредитодателем (заимодателем) сделок, каким-либо образом влияющих на исполнение прав и обязанностей сторон по договору субординированного кредита (займа), в том числе договоров уступки требования по договору субординированного кредита (займа) и иных договоров, хеджирующих риски кредитора по этому договору.

Также проверяется соблюдение требований по невключению в расчет достаточности нормативного капитала источников, для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими участвующими в этом лицами) использованы денежные средства и (или) иное имущество, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого является имущество, предоставленное самим банком, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением банку указанного имущества, в том числе путем прямого или косвенного (через третьих лиц) возврата (передачи, предоставления) такого имущества инвестору либо размещения денежных средств у него (или по его поручению (приказу) у третьих лиц) на счетах и (или) во вкладах.

Проверяется, не превышает ли капитал III уровня установленную величину - 250 процентов от размера нормативного капитала I и II уровней, имеющегося у банка для покрытия величины рыночных рисков; направлен ли капитал III уровня исключительно для покрытия рыночных, а не иных рисков, например, кредитного или операционного.

199. Анализируются суммы, вычитаемые из нормативного капитала, в том числе при необходимости проверяется правильность их расчета. В ходе анализа иммобилизации оценивается достаточность источников собственных средств на покрытие затрат капитального характера. При изучении состава источников проверяется правильность включения в расчет суммы амортизации собственных основных средств, включая основные средства, сданные в аренду; амортизации нематериальных активов, уставного фонда, эмиссионного дохода, фондов и прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, фондов и прибыли текущего года с учетом использования, переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, а также уменьшения источников на сумму выкупленных собственных акций, убытков прошлых лет и текущего года, суммы недосозданных специальных резервов. При изучении состава затрат проверяется, включены ли в них уставные фонды дочерних юридических лиц и долевых участий, составляющих 20 процентов и более в уставном фонде юридического лица (за исключением вложений в уставные фонды юридических лиц, основными видами деятельности которых являются банковская и (или) финансовая деятельность), собственные основные средства, незавершенное строительство, неустановленное оборудование и нематериальные активы банка, вложения в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) основные средства и нематериальные активы, а также средства в расчетах по указанным затратам и расходам будущих периодов на названные цели. Анализируются сумма имущества, переданного банком в доверительное управление, и выданные займы (мотивировка передачи (выдачи) средств, характер взаимоотношений с контрагентами); недосозданные специальные резервы (отраженные банком и выявленные в ходе проверки); предоставленный субординированный кредит (заем), правомерность его предоставления, условия.

Для оценки правильности уменьшения нормативного капитала на величину превышения суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером изучаются досье должников - инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц.

Также оценивается влияние специальных резервов на размер нормативного капитала. В случае выявления фактов создания специальных резервов не в полном объеме (излишнего уменьшения) проверяющим следует произвести корректировку размера нормативного капитала на сумму недосозданных специальных резервов (корректировку прибыли на сумму излишнего уменьшения специальных резервов) и отразить это в акте (заключении) по результатам проверки.

Проверяется порядок создания общих резервов на возможные потери, включаемых в расчет достаточности нормативного капитала: созданы ли они в соответствии с ЛНПА банка, не связаны ли они с конкретными активами или условными обязательствами и создаются ли под непредвиденные (неожидаемые) потери, которые в момент формирования общих резервов не подлежат идентификации, но могут реализоваться в будущем.

200. Оценивается влияние на структуру капитала и значения показателей достаточности нормативного капитала, оказываемое инвестиционным портфелем банка. Проверяются наличие и соблюдение ЛНПА, определяющего порядок и процедуру осуществления инвестиционной деятельности банка.

Изучаются тенденции инвестиционных вложений по экономическим регионам, группам клиентов, отраслям экономики. Проверяющими анализируется мотивировка осуществления инвестиций (например, получение прибыли), приобретение сельскохозяйственных организаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь для эффективного управления, создание дочерних и зависимых юридических лиц для проведения определенных операций (например, страхование собственных клиентов, лизинговые операции, строительство), перевод проблемных активов клиентов для улучшения структуры кредитного портфеля.

Оцениваются эффективность инвестиционного портфеля для банка, его реальная стоимость, степень взаимосвязи и взаимовлияния банка и юридических лиц, в уставные фонды которых произведены вклады, а также влияние деятельности таких юридических лиц на оценку рисков и финансового состояния банка. Изучается, не создавались (не использовались) ли банком дочерние или зависимые юридические лица с целью переноса на них рисков, о чем могут свидетельствовать, например, случаи продажи банком дочернему юридическому лицу собственных ранее выкупленных акций, что уменьшило размер нормативного капитала; передача в лизинг имущества предприятия, имеющего проблемную задолженность, с переводом задолженности на баланс лизинговой компании.

Проверяющими оцениваются объемы долевых участий в уставных фондах юридических лиц и вложений в дочерние банки и иные дочерние юридические лица, процентное соотношение инвестиций и размера нормативного капитала; проверяется соблюдение нормативов участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций.

Анализируется каждый пакет долевых участий и вложений в дочерние и зависимые юридические лица в отдельности. В частности, рассматриваются наличие решения соответствующего органа управления банка об участии в дочернем юридическом лице, наличие соответствующего согласия или разрешения Национального банка, краткая характеристика и основной вид деятельности объекта вложения, объемы и динамика инвестиций, факты предоставления кредитов дочернему (зависимому) юридическому лицу, финансовый результат деятельности, выплата дивидендов, возврат вложений, иные аспекты, позволяющие сделать вывод о влиянии инвестиционной деятельности банка на размер его нормативного капитала.

Оцениваются эффективность вложений, получение доходов (с указанием крупнейших источников); факты бездоходного участия, получения убытков (списания с балансовых счетов задолженности по долевому участию) с отражением причин; достаточность принимаемых банком мер по оптимизации структуры инвестиционного портфеля с точки зрения эффективности вложений (планы ликвидации дочернего юридического лица).

Взаимоотношения между банком и дочерними (зависимыми) юридическими лицами целесообразно отображать в виде схемы.

201. При анализе показателей достаточности нормативного капитала проверяющим следует учитывать правильность расчета величины кредитного, рыночного и операционного рисков, проверяемую в ходе их оценки, а также динамику и структуру бухгалтерского баланса банка. В случае резкого увеличения объема (количества) операций банка рассматриваются следующие вопросы:

ведет ли это к снижению показателей достаточности нормативного капитала и не представляют ли опасности нарушения установленных нормативов, адекватен ли запас нормативного капитала банка такому росту;

располагает ли банк программой действий по поддержанию нормативного капитала на уровне, достаточном для обеспечения быстрого роста объема (количества) операций банка;

сопровождается ли быстрый рост объема (количества) операций увеличением объема активов с более высокой степенью кредитного риска и (или) величины операционного риска;

наблюдаются ли признаки снижения качества активов (увеличение уровня проблемных активов, возрастание концентрации риска);

насколько быстрый рост объема (количества) операций финансируется за счет неустойчивых пассивов, что при неблагоприятных для банка обстоятельствах может привести к кризису ликвидности.

Влияние структуры активов по группам риска на достаточность нормативного капитала оценивается путем анализа уровня и динамики активов, требующих создания специальных резервов. Банки с высоким уровнем проблемных активов нуждаются в большем размере нормативного капитала для поддержки активных операций, чем банки со сравнительно низким уровнем указанных активов.

ГЛАВА 32

ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ

202. Поскольку чистая прибыль является постоянным источником внутреннего роста капитала, проверяющим следует обращать внимание на то, что банк, который испытывает его недостаток, должен наращивать капитал, используя в качестве первоочередного источника прибыль. Изучается практика банка по выплате дивидендов. Проверяется наличие ЛНПА банка, регулирующего выплату дивидендов, соблюдение требований законодательства Республики Беларусь при их выплате.

Если нормативы достаточности нормативного капитала не выполняются либо значения показателей приближаются к нормативным и (или) имеют тенденцию к снижению, то целесообразно проанализировать значения утвержденных банком показателей, определяющих формирование фонда дивидендов, а также фонда развития, резервного и иных фондов; объемы чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов и пополнение фондов, и их соотношение, даже если стоимость чистых активов банка не становится меньше его уставного фонда и резервного фонда в результате выплаты дивидендов.

203. Проверяющим необходимо дать оценку качества управления капиталом, для чего изучается, применяет ли банк на практике рекомендации Национального банка и Базельского комитета при управлении капиталом, включая контроль со стороны органов управления банка, обоснованную оценку достаточности нормативного капитала, всестороннюю оценку рисков, внутренний мониторинг и отчетность, оценку системы внутреннего контроля, расчет показателей капитала и левереджа в соответствии с международными стандартами Базель III, внутреннюю оценку капитала и определение размера экономического капитала банка.

Проверяющим следует убедиться, что выбранные банком ориентиры размера нормативного капитала учитывают все существенные факторы риска; соблюдение этих ориентиров надлежащим образом контролируется и проверяется органами управления; состав и размер нормативного капитала соответствуют характеру, масштабу деятельности банка, профилю и уровню принимаемых рисков.

Следует оценить степень учета банком непредвиденных обстоятельств при установлении размера нормативного капитала, соизмеримость сложности сценариев и моделей, используемых для анализа достаточности нормативного капитала, с характером деятельности банка. Также необходимо оценить качество управленческой отчетности, адекватность принимаемым рискам процесса управления рисками, включаемыми в расчет показателей достаточности нормативного капитала, и системы внутреннего контроля.

Для оценки качества контролирования со стороны органов управления банка проверяющие анализируют, имеются ли у них понимание сущности и уровня принимаемых рисков, их соотношения с размером нормативного капитала; фактическое соответствие процедур управления рисками их структуре и бизнес-плану (стратегическому плану развития); насколько четко стратегический план определяет потребности банка в капитале, ожидаемые затраты капитального характера, желательный размер нормативного капитала для покрытия рисков и внешние источники его пополнения.

Проверяется, разработаны ли соответствующие ЛНПА банка для осуществления обоснованной оценки достаточности нормативного капитала и всесторонней оценки рисков, которые позволяют выявлять, учитывать и измерять степень всех существенных рисков, с которыми сталкивается банк. Проверяющими изучается наличие установленных органами управления банка рамок оценки различных рисков, разработана ли система соотнесения величины рисков с размером нормативного капитала банка, определена ли методика внутреннего мониторинга соблюдения политик и процедур управления рисками и капиталом; утверждены ли органами управления политика и процедура внутреннего контроля, доведены ли эти документы до всех работников банка и соблюдаются ли они на практике.

Проверяющими также изучается, создана ли адекватная система внутреннего мониторинга и отчетности по разным видам рисков, а также разработаны ли оценки влияния изменений профиля рисков на капитал. Оцениваются регулярность и достаточность информации о риск-профиле и потребностях банка в капитале, представляемой органам управления банка.

Также изучается эффективность контролирования банком процесса оценки достаточности нормативного капитала (включая проверку внутреннего и внешнего аудита). В обязательном порядке изучается процедура (система) управления рисками, присутствие в ней такого элемента, как анализ на периодической основе адекватности осуществляемой банком оценки величины капитала его структуре, масштабу и сложности деятельности; достоверности и полноты исходных данных, используемых в процессе управления; чувствительности банка к различным видам рисков, влияющим на размер капитала; достаточности нормативного капитала банка в случае возможного негативного развития событий либо при принятии органами управления банка решений, затрагивающих размер нормативного капитала; обоснованности параметров сценариев стресс-тестов, используемых в моделировании. Изучается, проводит ли банк стресс-тесты чувствительности размера капитала к рискам, не включаемым в расчет показателей достаточности нормативного капитала (например, риску фондирования ликвидности, процентному риску банковского портфеля), и каков порядок рассмотрения результатов стресс-тестов.

Оцениваются взаимодействие и взаимное влияние акционеров и иных бенефициарных собственников, совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа банка, в частности влияние основных акционеров и иных бенефициарных собственников, их планы на будущее банка (расширение деятельности, сохранение существующего объема и спектра операций, продажа банка); возможные факты противостояния акционеров и иных бенефициарных собственников между собой и (или) противостояния акционеров и иных бенефициарных собственников и исполнительного органа банка при получении доходов (дилемма "риск - доходность"), распределении прибыли (на пополнение уставного фонда или выплату дивидендов).

Оцениваются перспективы роста объема (количества) операций банка, достаточность планов по устранению недостатка нормативного капитала (его увеличению), доступ к новым источникам капитала. Анализируются модели роста в случае проявления каких-либо признаков снижения (сохранения на прежнем уровне) размера нормативного капитала.

Если у банка имеются признаки недостаточности нормативного капитала, то устанавливается, какие планы реализуются банком с целью решения этой проблемы. Изучается, каким образом банк планирует увеличить нормативный капитал и улучшить его структуру - за счет внутренних источников (в том числе в результате изменения структуры баланса, сокращения общего объема активов, отказа от выплаты дивидендов и направления прибыли на пополнение уставного фонда) либо за счет внешних источников (за счет привлечения капитала от акционеров и иных бенефициарных собственников, новых инвесторов). Оцениваются выбор подхода и потенциальные проблемы, связанные с ним; реальные перспективы (возможность банка) по наращиванию нормативного капитала, в том числе путем привлечения извне, а также фактическое выполнение плана по устранению недостатка капитала.

Если у банка имеется чрезмерный избыток нормативного капитала, то есть значение показателя достаточности нормативного капитала составляет 30 процентов и более, а значение достаточности основного капитала составляет 20 процентов и более, проверяющими выявляется, установлены ли ЛНПА банка предельные значения для показателей достаточности нормативного и основного капитала и соблюдаются ли они на практике. Также изучаются причины возникновения избытка нормативного капитала, оценивается адекватность величины нормативного капитала проводимым активным операциям; изучаются планы по более эффективному использованию капитала банка.

204. Изучаются показатели капитала и левереджа, рассчитываемые банком в соответствии с Методикой расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, сопоставляется значение этих показателей капитала и показателей достаточности нормативного капитала. При необходимости, а также в случаях их существенного (более 10 процентов) расхождения оценивается правильность проведенного расчета, на основании чего составляется мотивированное суждение о качестве его осуществления. Проверяется, использует ли банк результаты расчета показателей капитала и левереджа Базель III в процессе принятия управленческих решений.

205. Проверяющими также изучается, проводится ли в банке внутренняя оценка капитала. Следует убедиться в том, что эта оценка является составной частью общего процесса управления банком и проводится в рамках системы управления рисками, контролируется советом директоров (наблюдательным советом), исполнительным органом, иными коллегиальными органами банка, носит всеобъемлющий характер, регулярно пересматривается, основывается на риск-профиле и стратегическом плане развития банка; что в процессе такой оценки используются адекватные методики и инструменты измерения величин рисков, непредвиденных потерь в случае нестандартных (кризисных) ситуаций, а также размера экономического и доступного капитала банка, на основании чего поддерживается обоснованный уровень капитала банка.

Изучаются, созданы ли в банке и соблюдаются ли на практике ЛНПА, определяющие порядок осуществления внутренней оценки капитала и использования ее результатов в деятельности банка, в том числе процедуры планирования капитала, методики определения величин различных рисков, принимаемых банком, расчета их общей величины, оценки непредвиденных потерь в случае нестандартных (кризисных) ситуаций, расчета размера доступного капитала, общей и дополнительной потребности в капитале, а также порядок распределения капитала банка по подразделениям, видам рисков, бизнес-линиям и (или) иным направлениям его деятельности, участникам банковской группы и (или) банковского холдинга. Проверяется, проводится ли внутренняя оценка капитала исходя из принципа пропорциональности в зависимости от масштаба и сложности деятельности банка, осуществляется ли внутренний мониторинг и контролирование достаточности доступного капитала банка для покрытия рисков, внутренняя и независимая оценка внутренней оценки капитала, а также составление и представление соответствующим органам управления и Национальному банку информации о результатах ее проведения. В случае участия банка в составе банковской группы и (или) банковского холдинга проверяется осуществление внутренней оценки капитала на консолидированной основе.

В целях оценки эффективности внутренней оценки капитала банка при необходимости может осуществляться сопоставление размеров нормативного и экономического капитала банка, размер которого, как правило, больше нормативного.

206. Анализируется выполнение банком нормативов достаточности нормативного и основного капитала в проверяемом периоде (в динамике); отражаются нарушения нормативов и меры по их устранению; эффективность мер, которые применялись Национальным банком.

В случае ухудшения показателей анализируются причины ухудшения (например, рост валюты баланса при сохранении размера нормативного капитала, изменение риск-профиля). Для наглядности по результатам анализа структуры активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по риску, структуры кредитного, торгового и инвестиционного портфелей банка можно построить график (диаграмму) риск-профиля активов банка за проверяемый период. В случае ухудшения риск-профиля банка следует сделать вывод о необходимости увеличения размера нормативного капитала для покрытия рисков. Изучается наличие и оценивается качество комплекса мер и процедур управления и контролирования риска потери нормативного капитала, возможности банка справиться с более высоким уровнем риска проводимых операций.

Изучается, осуществляет ли банк анализ достаточности нормативного капитала, используя моделирование ситуаций на основе проведения стресс-тестов чувствительности к рискам. Оценивается, охватывает ли применение банком данных инструментов большинство факторов риска и возможных причин изменения размера и (или) (структуры) нормативного капитала, присущих данному банку; основывается ли банк на сценариях оценки риска потери нормативного капитала с различным уровнем вероятности возникновения риска; а также определяет ли банк критическую величину нормативного капитала.

207. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяются степень достаточности нормативного капитала (высокая - выше средней - ниже средней - низкая) с учетом влияния количественных факторов, качество управления капиталом (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом влияния качественных факторов и уровень достаточности капитала (высокий - выше среднего - ниже среднего - низкий). Уровень достаточности капитала указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На высокий уровень достаточности капитала указывает соответствие размера нормативного капитала банка характеру и масштабу его деятельности, в том числе с учетом направлений деятельности и рисков, предусмотренных в стратегии развития банка на период не менее года. Размер нормативного капитала адекватен активам с учетом их структуры и профиля рисков, отсутствует необходимость увеличения капитала в долгосрочной перспективе. Нормативный капитал сформирован за счет надлежащих источников, соотношение дополнительного и основного капитала составляет не более 75 процентов. Банк стабильно соблюдает нормативы достаточности нормативного капитала, существуют стабильные достаточные источники его наращивания, избыток капитала находится в допустимых пределах (достаточность нормативного капитала не превышает значения 30 процентов, основного - 20 процентов), при этом обеспечивается эффективное использование данного избытка в деятельности банка. Управление капиталом банка находится на высоком уровне, осуществляется адекватная внутренняя оценка капитала, результаты которой используются в стратегическом планировании деятельности банка. Отсутствуют факты, позволяющие сделать вывод о возможности быстрого вывода средств акционерами и иными бенефициарными собственниками (например, значительные средства на корреспондентских счетах в банке, являющемся акционером, кредитование акционеров под залог акций банка, выявление различных схем переразмещения средств акционеров с участием иностранных банков). Перспективы изменения размера нормативного капитала и (или) величины рисков указывают на сохранение высокой степени достаточности нормативного капитала в долгосрочном периоде.

На уровень достаточности капитала выше среднего указывает достаточное на текущий момент соответствие размера нормативного капитала банка характеру и масштабу его деятельности, активам с учетом их структуры и профиля рисков. Размер нормативного капитала позволяет адекватно покрывать принимаемые банком риски в краткосрочной перспективе, однако требуется его увеличение в целях обеспечения безопасности деятельности в долгосрочном периоде. Нормативный капитал в целом сформирован за счет надлежащих источников, соотношение дополнительного и основного капитала составляет не более 80 процентов. В банке стабильно соблюдаются нормативы достаточности нормативного капитала (при этом отмечаются отдельные случаи приближения их значений к критическим величинам), существуют стабильные достаточные источники наращивания капитала в краткосрочной перспективе, имеется небольшой избыток капитала, однако направления использования свободных средств не определены (находятся в процессе определения). Управление капиталом банка достаточно эффективное, но не основывается на адекватной внутренней оценке капитала. Имеются отдельные факты, указывающие на возможность быстрого вывода средств акционерами и иными бенефициарными собственниками, позволяющие при этом сохранить запас капитала на безопасном уровне (выше критического размера), обеспечивающем выполнение показателей достаточности нормативного капитала. Перспективы изменения размера нормативного капитала и (или) величины рисков указывают на сохранение степени его достаточности выше средней в краткосрочном периоде.

На уровень достаточности капитала ниже среднего указывает недостаточное соответствие размера нормативного капитала банка характеру и масштабу его деятельности, активам с учетом их структуры и профиля рисков, существует необходимость наращивания капитала, для чего определены соответствующие источники увеличения. Выявлены отдельные факты использования инвесторами при формировании капитала ненадлежащих активов, реальным источником которых явились денежные средства (имущество), прямо или косвенно (через третьих лиц) предоставленные самим банком и (или) иными лицами. Соотношение дополнительного и основного капитала составляет не более 90 процентов. Свыше 30 процентов нормативного капитала сформировано за счет субординированных кредитов. Показатели достаточности нормативного капитала часто находятся на критическом уровне, отмечаются единичные случаи несоблюдения нормативов достаточности нормативного капитала и (или) иных нормативов безопасного функционирования, связанных с размером нормативного капитала. Имеются источники наращивания капитала в краткосрочной перспективе, при этом доступ к ним может быть затруднен по различным причинам. Управление капиталом банка недостаточно эффективно, внутренняя оценка капитала не осуществляется, существует объективная необходимость улучшения качества нормативного капитала. Отмечаются факты, указывающие на возможность быстрого вывода средств акционерами и иными бенефициарными собственниками, способствующие снижению показателей достаточности нормативного капитала до критического уровня. Перспективы изменения размера нормативного капитала и (или) величины рисков указывают на снижение его достаточности до критического уровня в краткосрочном периоде.

На низкий уровень достаточности капитала указывает значительное несоответствие размера нормативного капитала банка характеру и масштабу его деятельности, активам с учетом их структуры и профиля рисков, существует объективная необходимость наращивания капитала, но источники его увеличения не определены, недостаточны, отсутствуют либо доступ к ним существенно затруднен. Выявлены факты систематического использования инвесторами при формировании капитала ненадлежащих активов, реальным источником которых явились денежные средства (имущество), прямо или косвенно (через третьих лиц) предоставленные самим банком и (или) иными лицами. Соотношение дополнительного и основного капитала составляет более 90 процентов. Свыше 40 процентов нормативного капитала сформировано за счет субординированных кредитов. Нормативы достаточности нормативного капитала и (или) иные нормативы безопасного функционирования, связанные с размером нормативного капитала, часто не соблюдаются и в целом постоянно находятся на критическом уровне. Управление капиталом банка неэффективно, не осуществляется и (или) осуществляется формально, возможен быстрый вывод средств акционерами и иными бенефициарными собственниками, способный повлечь невыполнение нормативов достаточности нормативного капитала и (или) иных нормативов безопасного функционирования. Перспективы изменения размера капитала и (или) величины рисков указывают на снижение его достаточности ниже критического уровня, а также возникновение нехватки капитала в краткосрочном периоде.

При наличии фактов, которые позволяют сделать вывод о возможности быстрого вывода средств акционерами и иными бенефициарными собственниками (например, значительные средства на корреспондентских счетах в банке, являющемся акционером, кредитование акционеров под залог акций банка, выявление различных схем переразмещения средств акционеров с участием иностранных банков), проверяющие моделируют расчет показателей достаточности с отражением результата в заключении по результатам проверки.

РАЗДЕЛ IX

ОЦЕНКА ПРИБЫЛЬНОСТИ (ДОХОДНОСТИ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ГЛАВА 33

АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

208. Прибыльность (доходность) банка должна подвергаться тщательному анализу, поскольку является показателем стабильности и фактором укрепления доверия участников финансовых рынков и клиентов к банку, а также служит одним из основных показателей его конкурентоспособности и качества управления.

Проверяющим следует оценить подверженность прибыльности (доходности) банка влиянию различных факторов. Например, если банк подвержен влиянию факторов, связанных с законодательными ограничениями (требования к нормативному капиталу, созданию специальных резервов, ликвидности, рискам), это может привести к нежелательной практике пересмотра структуры операций в пользу активов, сопряженных с меньшим риском (например, основные средства, касса), но имеющих отрицательный потенциал доходности. Если банк подвержен влиянию факторов, связанных с налогообложением, это может побудить банк к корректировке деятельности в целях минимизации налоговых выплат, используя пробелы в законодательстве Республики Беларусь.

209. Целью проверки является оценка долгосрочной устойчивости доходов банка, то есть способности оплачивать расходы, покрывать убытки и увеличивать нормативный капитал. В ходе анализа необходимо оценить следующие аспекты: объем, структура доходов и расходов; качество, постоянство, надежность доходов; достаточность доходов для укрепления нормативного капитала банка; показатели рентабельности; качество управления прибыльностью (доходностью).

При необходимости проверяющими может быть оценена правильность отражения активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов (капитала), соблюдение условий признания доходов и расходов в учете, правильность применения принципа начисления по доходам и расходам и соблюдение установленной периодичности их отражения в учете, правильность определения вероятности получения дохода (выплаты расхода).

Такая оценка поможет проверяющим получить более точное представление о том, как формируются доходы и расходы банка, и, что еще более важно, выявить способы, которыми мог воспользоваться банк, чтобы изменить эти данные и искусственно завысить (занизить) итоговую прибыль (убытки). В связи с этим целесообразно обращать внимание на любые заметные изменения, влияющие на итоги деятельности за год, а также на факты и причины изменения методики учета, которые могли повлиять на величину тех или иных доходов (расходов).

210. Для оценки устойчивости доходов анализу подвергаются как процентные, так и иные доходы банка - комиссионные, прочие банковские, операционные, уменьшение резервов и поступления по ранее списанным долгам, доходы по отложенному налогу на прибыль. Проверяющим следует оценить объем, структуру (можно отразить графически, например, в виде диаграммы), качество, постоянство и надежность доходов (в разрезе видов) в динамике за проверяемый период:

210.1. качество доходов, которое является важным аспектом для поддержки существующего и перспективного уровня расходных операций, а также обеспечения необходимого размера нормативного капитала исходя из предполагаемого роста активов, определяется через постоянство и надежность доходов.

Например, если банк в каком-то периоде показывает высокие доходы, проверяющим необходимо оценить, имеет ли их источник постоянный характер либо они связаны с разовым действием или операцией, повторение которой в будущем не гарантировано или маловероятно. Примерами разовых действий или операций могут служить продажа активов с большой доходностью, расформирование резервов. Необычные обстоятельства в валютной деятельности, изменения в налогообложении также могут привести к разовой непредвиденной (незапланированной) прибыли.

При проверке данного вопроса устанавливается, имеет ли банк надежную базу основных доходов, которая позволит им повторяться из года в год, например, относительно стабильные процентные доходы по кредитным операциям, а также операционные доходы. Оценивается доля нестабильных доходов, которыми по своей природе являются комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, поскольку зависят от состояния финансового рынка.

Надежность доходов также связывается с использованием консервативного подхода к предоставлению кредитов клиентам с устойчивым финансовым состоянием. Такие операции, как предоставление кредитов с высоким доходом и высокой степенью риска, купля-продажа активов (например, валюты, ценных бумаг) или продажа собственных активов с необычно крупной прибылью, начисление процентов по просроченным обязательствам клиентов, не являются надежными и качественными источниками доходов и ведут к снижению устойчивости доходов и, следовательно, ухудшению качества управления прибыльностью (доходностью) банка.

Также следует оценить надежность новых видов доходов с позиций консервативной банковской практики, выяснить причины их появления либо резкого роста (сокращения, полного исчезновения) получаемых ранее доходов; выявить направления деятельности и виды операций, приносящих наибольший доход; проанализировать уровень и динамику активов, не приносящих доход; установить факторы, влияющие на общую величину доходов (доходов от отдельных операций); выявить не используемые банком резервы увеличения доходов;

210.2. в случае, если основным источником доходов банка являются процентные доходы, их снижение (более чем на 10 процентов) свидетельствует о возникновении у банка финансовых трудностей.

Для того, чтобы определить, в какой степени полученные процентные доходы соизмеряются с задействованными активами, следует сравнить состав различных групп активов со структурой процентного дохода и сопоставить темпы изменения величины активов, приносящих доход, с учетом изменения их структуры с темпами роста (снижения) полученного от их использования дохода (сравнения могут быть отображены графически, например, в виде диаграммы).

Далее следует оценить влияние на формирование средних процентных ставок внешних факторов (например, изменение ставки рефинансирования); финансирование государственных программ и мероприятий по установленным процентным ставкам ниже ставки рефинансирования; при необходимости можно оценить потенциальные и упущенные возможности банка по получению доходов, их долю в общем объеме процентных доходов.

В случае зависимости доходов банка от наиболее крупных клиентов следует отразить степень влияния (долю в доходах), перспективы получения доходов в дальнейшем.

Целесообразно проанализировать внутренние факторы влияния на получение банком процентных доходов (например, изменение среднего уровня процентных ставок по причине изменения структуры кредитов по срокам и валютам, объема кредитных операций; приход (уход) крупного клиента). При этом следует обратить особое внимание на факты предоставления отсрочек (установления моратория) на уплату процентов по операциям кредитного характера, в первую очередь, по инвестиционным, реструктуризированным кредитам (включая кредиты, предоставленные в рамках государственных программ и мероприятий), а также по кредитам акционерам и иным бенефициарным собственникам, инсайдерам, иным лицам (группам лиц), оказывающим прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

В случае выявления фактов неправильного начисления процентов по срочной задолженности, установления моратория на начисление (уплату) процентов до окончания срока погашения задолженности и иных подобных фактов, ведущих к снижению объемов и устойчивости доходов, а следовательно, к сокращению денежных потоков, следует осуществить расчет потерь банка, оценить их влияние на финансовый результат и отразить в заключении по результатам проверки;

210.3. при анализе иных (помимо процентных) доходов следует определить динамику их величины и тенденции изменения их удельного веса в общем объеме доходов, в том числе установить причины возникновения существенных операционных доходов (реализация основных средств на крупную для банка сумму, выплата неустойки, увеличение арендной платы и т.д., изменение структуры доходов за счет снижения процентных и иных доходов и т.д.) и оценить правильность формирования дохода по отложенному налогу на прибыль в случаях, если удельный вес таких доходов составляет более 10 процентов; выявить наиболее прибыльные виды банковских услуг; убедиться в наличии расчетов обоснованности устанавливаемых банком тарифов (калькуляций); сопоставить увеличение комиссионных доходов и сокращение процентных доходов с указанием причин (например, сокращение объемов кредитования, увеличение тарифов на обслуживание клиентов, значительный объем операций с наличными средствами);

210.4. для сравнения уровня прибыльности (доходности) с другими банками либо со средним уровнем по банковской системе целесообразно проанализировать отдельные показатели доходности (например, уровень доходов, приходящихся на штатную единицу, единицу валовых активов, единицу активов, приносящих доход).

211. Анализ расходов банка охватывает две основные группы - процентные и иные расходы (комиссионные, прочие банковские, операционные, отчисления в резервы, долги, списанные с баланса, налог на прибыль (доходы)).

Следует изучить структуру, объем и динамику расходов за проверяемый период, тенденции изменения (можно отразить графически, например, в виде диаграммы). Необходимо выяснить причины резкого роста (сокращения, полного исчезновения) отдельных статей расходов либо появления новых статей расходов; выявить направления деятельности и виды операций, влекущие наибольшие расходы; установить факторы, влияющие на общую величину расходов (расходов по отдельным операциям):

211.1. анализ расходов следует начинать с операционных расходов, поскольку они, как правило, являются самой значительной статьей расходов банка и оказывают наибольшее влияние на стоимость банковских услуг (наряду с отчислениями в специальные резервы). При этом операционные расходы являются одной из наиболее контролируемых статей затрат и легче поддаются планированию, контролю и анализу, поскольку большая их часть (например, расходы на содержание персонала, расходы по эксплуатации зданий, прочих основных средств и материалов) является относительно постоянной и достаточно прогнозируемой величиной.

Целесообразно проанализировать соотношение доходов банка и операционных расходов в проверяемом периоде. Например, если существенно возрастают как валовые доходы (за счет комиссионных доходов и прочих банковских доходов от операций на валютном рынке), так и операционные расходы, конечный результат по прибыли может оказаться неизменным. В этом случае анализ должен определить причины существенного роста операционных расходов;

211.2. важным фактором, оказывающим влияние на прибыльность (доходность) работы банка, является выплата неустоек (штрафов, пеней). В ходе оценки этой статьи следует определить, какие виды выявленных нарушений условий договоров в деятельности банка допускаются чаще всего, а также являются ли данные нарушения результатом правовых ошибок (в этом случае следует рекомендовать банку принимать меры по ограничению (снижению) уровня операционного риска) либо банк идет на нарушения сознательно, так как доход, получаемый в результате нарушений, превосходит размеры уплачиваемых штрафов, пеней, неустоек в случае их выявления (подобные факты также ухудшают качество управления банком, поэтому их необходимо отразить в заключении по результатам проверки в соответствующей части);

211.3. далее следует проанализировать процентные расходы, которые, как правило, являются второй по величине статьей расходов банка. Структура процентных расходов дает представление о затратах на привлечение средств, соотношение процентных расходов и соответствующих обязательств указывает на среднюю стоимость привлечения средств.

Для выявления зависимости банка от конкретных источников средств и происходящих в них структурных изменений целесообразно провести сравнение категорий групп процентных расходов с соответствующими группами обязательств (результат можно отразить графически).

В ходе анализа процентных расходов следует оценить их удельный вес в общем объеме расходов банка; определить, как влияет на их величину изменение остатков на счетах клиентов и средний уровень начисляемой по ним процентной ставки (по ресурсной базе в целом и ее отдельным составляющим). Целесообразно проанализировать степень диверсификации привлеченных средств, а также влияние конъюнктуры финансовых рынков на изменение структуры привлеченных средств и, следовательно, на величину расходов.

Если банк имеет низкие процентные расходы и вследствие этого низкие затраты на привлечение средств, можно сделать вывод о том, что он имеет лучшие позиции на финансовом рынке, чем банк с высокими процентными расходами, ввиду большей разницы между ставкой доходности и стоимостью привлеченных ресурсов (чистая процентная маржа);

211.4. следует проанализировать перспективы (предпочтения) банка в политике расходов, например, работа с крупными для банка срочными банковскими вкладами (депозитами), предполагающими более высокие процентные расходы; получение основных средств в аренду, лизинг, что предполагает более высокие операционные расходы. Например, увеличение объемов лизинговых операций может послужить причиной роста лизинговых платежей и (или) амортизационных отчислений.

ГЛАВА 34

ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ ПРИБЫЛЬНОСТЬЮ (ДОХОДНОСТЬЮ)

212. Поскольку наилучшими показателями стабильности функционирования банка как в прошлом, так и в будущем являются стабильность прибыли (конечный результат деятельности банка) и тенденция ее роста, необходимо проанализировать динамику прибыли банка за проверяемый период. Графическое отображение (например, в виде графика с линией тренда) позволит наглядно определить среднее значение прибыли, выявить периоды, в которых получены максимальный и минимальный размеры прибыли (с отражением причин), установить наметившиеся тенденции в изменении показателей прибыли.

В случае, если банк осуществляет оценку прибыльности в разрезе основных направлений деятельности (бизнес-линий) (в частности, для расчета величины операционного риска с помощью стандартизированного подхода), в заключении по результатам проверки целесообразно провести сравнительный анализ доходности направлений деятельности (бизнес-линий) с указанием причин убыточности по отдельным направлениям (бизнес-линиям), а также перспектив улучшения ситуации.

Прибыльность (доходность) можно оценить с помощью следующих показателей, используемых в международной банковской практике, которые также характеризуют финансовую устойчивость банка:

показатель рентабельности активов (в международной практике - ROA), рассчитываемый как процентное соотношение финансового результата и средней хронологической величины активов за отчетный период, характеризующий общую эффективность деятельности банка;

показатель рентабельности акционерного капитала (в международной практике - ROE), рассчитываемый как процентное соотношение финансового результата и средней хронологической величины уставного акционерного капитала за отчетный период, характеризующий эффективность использования вложений акционеров и иных бенефициарных собственников в уставный фонд банка для получения прибыли;

показатель рентабельности нормативного капитала, рассчитываемый как процентное соотношение финансового результата и средней хронологической величины нормативного капитала за отчетный период, характеризующий эффективность использования нормативного капитала банка;

отношение чистого процентного дохода к валовому доходу, характеризующее эффективность процентной политики банка и отражающее вклад чистого процентного дохода в валовой доход;

отношение непроцентных расходов к валовому доходу, - характеризующее качество управления издержками банка и отражающее размеры, в которых непроцентные расходы снижают общие доходы;

отношение расходов на персонал к непроцентным расходам, характеризующее структуру непроцентных расходов и отражающее величину затрат на содержание персонала в общей величине непроцентных расходов.

Сравнение данных показателей со средними показателями по банковской системе в целом (по группе банков) позволит сравнить эффективность проверяемого банка с эффективностью системы (группы банков).

Для определения тенденций прибыльности (доходности) все показатели необходимо рассматривать в динамике за определенный период времени, что позволит выявить причины их изменений, например, связанные с изменениями в политике банка и (или) во внешних условиях.

213. Далее необходимо оценить качество управления доходами и расходами банка, которое фактически заключается в обеспечении устойчивой прибыльности (доходности), являющейся основой поддержания и наращивания капитала.

Анализируются процедура прогнозирования доходов, расходов и прибыли, практика использования соответствующих методик составления прогнозов, порядок их утверждения и предоставления отчетов о выполнении. Проверяется наличие ЛНПА банка, определяющих признание в бухгалтерском учете доходов и расходов банка, случаи внесения изменений в учетную политику (ЛНПА) в течение отчетного года с указанием причин. При этом необходимо убедиться, что в ЛНПА банка определены и соблюдаются:

порядок принятия решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов от операций;

критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода;

порядок документооборота по операциям признания в бухгалтерском учете доходов и расходов;

порядок взаимодействия структурных подразделений;

порядок ведения аналитического учета доходов и расходов (в том числе исходя из потребностей, связанных с налоговым законодательством Республики Беларусь);

порядок округления при расчете, получении (выплате) доходов (расходов) при закрытии счета и совершении других операций банка с физическими лицами, связанных с приемом и выдачей наличных денежных средств;

порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов.

Поскольку управление доходами и расходами является составной частью управления банком, следует проверить, проводятся ли расчеты возможных финансовых результатов от реализации важнейших направлений деятельности банка при постановке основных задач планирования. Проверяющим следует убедиться в постоянном осуществлении банком работы по выявлению основных факторов отклонений фактической прибыли от прогнозной величины, установлению причин этих отклонений, определению тенденций изменения показателей прибыли, выявлению степени согласования полученных финансовых результатов с параметрами, имеющимися в прогнозах доходов, расходов и прибыли и других программных документах банка.

В заключении по результатам проверки следует также отразить, разработаны ли и проводятся ли банком стресс-тесты прибыльности (доходности), какие при этом используются методы. Если подобная работа не проводится либо носит нерегулярный характер, это отражается в заключении по результатам проверки.

В случае, если выявлена устойчивая тенденция снижения прибыльности (доходности) работы банка и (или) имеются убытки, следует проанализировать наличие планов банка по наращиванию доходов и оптимизации расходов. Отсутствие такого плана в банке отражается в заключении по результатам проверки. Если такой план существует или его подготовка завершается, следует проанализировать его выполнимость и выяснить, насколько тщательно в нем проработаны меры по повышению прибыльности.

Анализируется связь управления прибыльностью (доходностью) с управлением рисками. Например, в случае снижения процентных доходов банка следует оценить влияние неэффективного управления кредитным риском. Изучается, использует ли банк для поддержания уровня доходности такие инструменты управления различными рисками, как:

для поддержания уровня процентных доходов в случае роста рыночных процентных ставок - корректировка сначала кредитных ставок, а затем - депозитных, в случае снижения рыночных процентных ставок - наоборот (инструмент управления процентным риском);

в целях полноты получения комиссионных доходов - метод стимулирования персонала (инструмент ограничения (снижения) уровня операционного риска) и иные.

Проверяющим следует обратить внимание на возможные способы манипулирования прибылью, которые могут использоваться банком. Например, для регулирования доходов в конце месяца с определенными банками могут совершаться встречные валютно-обменные операции на равных условиях (одинаковый срок, сумма, процент), которые закрываются в первый день следующего месяца. В целях страхования риска невозврата вклада в уставный фонд банк по указанию акционеров и иных бенефициарных собственников (как правило, нерезидентов) может размещать в иностранных банках (зачастую связанных с акционерами и иными бенефициарными собственниками либо подконтрольных им) средства в суммах, сопоставимых с уставным фондом, на низкодоходных (бездоходных) условиях. В этом случае банк вынужден приобретать ресурсы на межбанковском рынке по невыгодным высоким ставкам, что негативно сказывается на процентных доходах. Банки могут использовать в нужный момент такой способ отражения прибыли, как классифицирование срочных активов по II - V группам риска в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, с формированием соответствующих специальных резервов на покрытие возможных убытков и последующим восстановлением резервов после получения промежуточного баланса кредитополучателя с якобы улучшившимися показателями. Одним из способов снижения прибыли может служить продажа ценных бумаг не эмитенту, а третьему лицу накануне наступления срока их погашения (с упущенной выгодой). Банки могут регулировать прибыль путем ее авансовых отчислений в резервный фонд с возвратом излишне начисленных средств в конце года либо в необходимый момент. Поскольку схемы подобного рода являются источником нестабильности при получении доходов и ухудшают качество управления, их следует отражать в заключении по результатам проверки.

214. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяется показатель прибыльности (доходности) деятельности банка (высокий - выше среднего - ниже среднего - низкий) с учетом влияния количественных и качественных факторов, выявленных в ходе проверки банка, его структурного подразделения. Показатель прибыльности (доходности) деятельности банка указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На высокий показатель прибыльности (доходности) указывают высокие и стабильные доходы, характеризующиеся преимущественной тенденцией роста в долгосрочном периоде, объем которых более чем достаточен для поддержки операций банка и оптимального уровня нормативного капитала и резервов после учета таких параметров, как качество активов, рост операций и других факторов, влияющих на качество, уровень и тенденции изменения доходов. В банке существует комплексная система внутреннего контроля, планирования и бюджетирования, соблюдаемая на всех уровнях. Показатели рентабельности ROA, ROE и нормативного капитала выше, чем в среднем по банковской системе.

На показатель прибыльности (доходности) выше среднего указывают достаточно стабильные и высокие доходы, объем которых в целом достаточен для поддержки операций банка и оптимального уровня нормативного капитала и резервов. Банк может допускать незначительное временное снижение доходов при наличии продуманных реальных планов по компенсации снижения и наращиванию доходов в будущем. Система внутреннего контроля, планирования и бюджетирования имеет незначительные несистемные недостатки. Показатели рентабельности ROA, ROE и нормативного капитала на уровне средних либо один (два) из них выше, чем в среднем по банковской системе.

На показатель прибыльности (доходности) ниже среднего указывают недостаточно стабильные и высокие доходы, объем которых в целом недостаточен для поддержки операций банка и оптимального уровня капитала и резервов. Отмечаются периоды нерегулярного колебания прибыли или чистого процентного дохода, сокращение доходов по сравнению с прошлыми периодами и их нехватка (при отсутствии продуманных реальных планов по компенсации снижения и наращиванию доходов в будущем), не вызывающие снижение капитала и не представляющие собой очевидную угрозу существованию банка. Система внутреннего контроля, планирования и бюджетирования имеет значительные несистемные и (или) незначительные системные недостатки, требует корректировки, отмечены случаи невыполнения планов (прогнозов) по доходам. Показатели рентабельности ROA, ROE и нормативного капитала на уровне средних либо один (два) из них ниже, чем в среднем по банковской системе.

На низкий показатель прибыльности (доходности) указывает недостаточность доходов для обеспечения операций банка и поддержания нормативного капитала и резервов на должном уровне. Для банков с таким показателем характерны нерегулярные колебания прибыли или чистого процентного дохода, развитие значительных негативных тенденций, нестабильные доходы, периодические убытки, существенное сокращение доходов по сравнению с прошлыми периодами, нулевая прибыль, острая нехватка доходов и понесение убытков, которые вызывают снижение капитала, представляющее собой очевидную угрозу существованию банка. Система внутреннего контроля, планирования и бюджетирования имеет формальный характер либо отсутствует. Показатели рентабельности ROA, ROE и нормативного капитала ниже, чем в среднем по банковской системе.

РАЗДЕЛ X

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

ГЛАВА 35

АНАЛИЗ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

215. Качество управления банком представляет собой одну из наиболее сложных и субъективных областей, подлежащих оценке проверяющих. При комплексной оценке качества управления учитываются все факторы, необходимые для обеспечения надежной и устойчивой работы банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь как со стороны акционеров и иных бенефициарных собственников, так и со стороны органов управления банка.

В целях формирования обоснованного мотивированного суждения о качестве управления банком проверяющим помимо оценки качества управления капиталом, рисками и прибыльностью (доходностью) банка, которая дается в соответствующих разделах заключения по результатам проверки, необходимо проанализировать организацию корпоративного управления, включая такие аспекты, как соблюдение требований к органам управления банка, управление конфликтом интересов, прозрачность структуры собственности, организационная структура, планирование и организация бизнес-процессов, управление иными, в том числе непрофильными, видами деятельности, кадровая политика; документационное обеспечение управления; организация системы управления рисками и системы внутреннего контроля.

Помимо осуществления иной проверочной работы целесообразно провести собеседование с членами исполнительного органа банка, аудиторского комитета и комитета по рискам, иными должностными лицами по перечню вопросов, позволяющему составить представление о понимании руководством банка аспектов, касающихся управления рисками и внутреннего контроля, и выявлении их позиции по данным вопросам. Также необходимо дать оценку применению апробированных на практике систем управления рисками и внутреннего контроля, программных продуктов, позволяющих комплексно автоматизировать процесс управления рисками и внутреннего контроля, участию в этом материнского банка (в случае его наличия).

216. Проверяющим необходимо убедиться, что банком соблюдаются требования Национального банка к организации корпоративного управления, а также принципы надлежащего корпоративного управления, изложенные в рекомендациях Базельского комитета о совершенствовании корпоративного управления, в частности, что совет директоров (наблюдательный совет) обеспечивает организацию системы корпоративного управления банком; контролирует работу исполнительного органа банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития банка, решений совета директоров; определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики; обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и системы внутреннего контроля; отвечает за соблюдение банком в целом и контролирует соблюдение исполнительным органом банка законодательства Республики Беларусь, устава, ЛНПА банка; определяет кадровую политику, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику мотивации труда, в том числе оплаты труда и выплаты вознаграждений, соответствующие целям и стратегии развития банка, его финансовому состоянию и риск-профилю; определяет политику банка в отношении конфликта интересов, принимает меры по обеспечению прозрачности корпоративного управления банком; устанавливает квалификационные требования и требования к деловой репутации при подборе руководителей филиалов, структурных подразделений банка, службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, а также осуществляет контроль за соответствием должностных лиц названным требованиям.

Также изучается, принимаются ли банком и его акционерами меры по недопущению рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) вопросов осуществления банком отдельных активных операций, текущего руководства деятельностью банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, уставом банка, а также любого иного вмешательства совета директоров или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью банка.

Проверяется, обеспечивает ли банк работу совета директоров (наблюдательного совета) посредством своевременного представления его членам полной и объективной информации по рассматриваемым вопросам в удобной для восприятия форме; представляет ли исполнительный орган банка отчеты о текущей деятельности, отражающие результаты финансовой и операционной деятельности и позволяющие оценить выполнение прогнозных показателей бизнес-плана (стратегического плана развития) банка; информируется ли совет директоров (наблюдательный совет) и (или) созданные им комитеты исполнительным органом банка, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в банке, и службой внутреннего аудита о выявленных нарушениях законодательства Республики Беларусь, решениях Национального банка о применении мер надзорного реагирования в отношении банка, ЛНПА, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность банка.

Также проверяется соблюдение требований, установленных Инструкцией об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, к численному и персональному составу совета директоров (наблюдательного совета), наличию в нем не менее двух независимых директоров, созданию советом директоров (наблюдательным советом) аудиторского комитета и комитета по рискам. Проверяется, не возглавляет ли один независимый директор данные комитеты одновременно.

Изучается, осуществляет ли исполнительный орган банка оперативное управление банком с целью обеспечения соответствия деятельности банка утвержденным ЛНПА, определяющим стратегию развития банка и стратегию управления рисками, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики банка, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками и системы внутреннего контроля банка.

Проверяется, определены ли в ЛНПА банка меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по управлению конфликтом интересов, реализуются ли они на практике.

217. Оценку прозрачности управления банком невозможно осуществить без оценки прозрачности структуры собственности, а также доступности и достоверности информации об акционерах и иных бенефициарных собственниках банка, а также о лицах (группах лиц), оказывающих прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые советом директоров (наблюдательным советом), исполнительным органом банка; значительности влияния на управление банком лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах; степени раскрытия банком информации о структуре собственности банка, которую следует отразить в заключении по результатам проверки.

Анализируется выполнение требований Национального банка о раскрытии на официальном интернет-сайте банка информации об акционерах и иных бенефициарных собственниках банка, владеющих пятью и более процентами акций, перечень которых приводится в заключении по результатам проверки с указанием доли участия.

Проверяющим также следует убедиться в том, что банком регулярно осуществляется оценка финансового состояния акционеров и иных бенефициарных собственников банка, в первую очередь нерезидентов, при этом особое внимание уделяется резидентам оффшорных зон.

Факты невыполнения требований по раскрытию информации о структуре собственности, отсутствие такой информации либо отказ банка в ее предоставлении; значительное влияние на управление банком резидентов оффшорных зон; факты занятия руководящих должностей в исполнительном органе банка крупными акционерами и иными бенефициарными собственниками банка или их представителями; выявленный негативный эффект от влияния акционеров и иных бенефициарных собственников банка на деятельность банка (например, осуществление высокорисковых убыточных операций, реализация операционного риска в результате необдуманной кадровой политики), непроведение оценки их финансового состояния отражаются в заключении по результатам проверки.

218. В ходе проверки качества управления банком анализируются организационная структура и деятельность исполнительного органа банка, руководителей структурных подразделений банка, дается оценка их компетентности и эффективности работы.

Оценивается соответствие организационной структуры характеру и сложности осуществляемой деятельности. Например, если банк имеет ограниченный масштаб деятельности и небольшой штат, наличие в нем линейной структуры управления по полномочиям (плоской или многоуровневой) оказывает положительное влияние на качество управления, поскольку такая структура характеризуется жесткой централизацией и низким уровнем затрат на содержание.

Если банк имеет более широкий масштаб операций и, соответственно, необходимость координации и согласования деятельности между различными внутренними подразделениями головного офиса банка, структурных подразделений банка, положительное влияние на качество управления оказывает использование штабной структуры управления по полномочиям, которая предполагает делегирование полномочий не только по вертикали, но и по диагонали. Для некоторых банков, спектр деятельности которых чрезвычайно широк, оптимальной признается структура, сформированная по видам деятельности. В заключении по результатам проверки целесообразно представить структуру банка в схематическом виде.

Необходимость оценки эффективности структуры банка обусловлена возможностью возникновения ошибок в системе распределения функций, которые могут привести к конфликту интересов, дублированию функций либо исключению отдельных функций в управленческих процессах, то есть возникновению риска неверной организационной структуры банка, области ответственности и распределения полномочий должностных лиц, внутренних и структурных подразделений банка. Показателями неэффективности структуры могут служить, например, существование подразделений с дублирующими функциями; наличие лишних звеньев управления, что приводит к размыванию ответственности; работа отдельных внутренних подразделений в течение нескольких лет без назначенного руководителя; функционирование нескольких нерентабельных структурных подразделений банка в одном небольшом географическом районе; различная подчиненность однотипных структурных подразделений банка (например, подчиненность одного регионального структурного подразделения банка областному управлению, другого - головному офису банка). В случае выявления подобных фактов необходимо проанализировать причины отказа банка от оптимизации структуры (например, консервативность кадровой политики, социальные и личностные аспекты, формирование структуры без учета норм управляемости, предусмотренных законодательством Республики Беларусь) и отразить их в заключении по результатам проверки.

В случае существенных изменений структуры банка также необходимо отразить причины изменений, положительный эффект от ее оптимизации, оценить взвешенность и осторожность при принятии решения об изменении структуры банка, эффективность координации деятельности структурных подразделений банка.

219. Поскольку планирование является чрезвычайно важным инструментом управления и элементом общего процесса управления, следует обращать внимание на наличие в банке и доведение до всех структурных подразделений ЛНПА банка, определяющих его стратегию развития (бизнес-план, стратегический план развития), и иных ЛНПА стратегического характера, охватывающих все основные функции и направления деятельности банка (перспективные планы развития на несколько лет, ежегодные планы, стратегии управления различными рисками и др.), политики реализации стратегических задач, а также их периодическое обновление по мере необходимости.

Проверяющими также анализируются ЛНПА банка, содержащие процедуры, на предмет определения в них порядка ведения отдельных направлений деятельности банка (бизнес-процессов), установления полномочий и подотчетности работников и исполнительного органа банка, наличия четкого определения того, как должны выполняться функции, а также соответствия ЛНПА банка требованиям законодательства Республики Беларусь.

При проверке соблюдения ЛНПА банка обращается внимание на количество допущенных исключений, которое является важным показателем действенности ЛНПА банка. Если исключения из того или иного порядка (например, кредитования, установления лимитов, разграничения системы доступа к носителям информации) допускаются часто (регулярно), это может свидетельствовать о том, что данный ЛНПА банка разработан с ошибками, не соответствует законодательству Республики Беларусь, утратил актуальность (в этом случае его следует переработать) либо совет директоров (наблюдательный совет), исполнительный орган банка не принимают во внимание имеющиеся ЛНПА банка при принятии управленческих решений, что негативно характеризует стиль руководства банком. Подобная практика, а также отсутствие обязательных документов, содержащих процедуры, факты их несвоевременного обновления либо установленные несоответствия требованиям законодательства Республики Беларусь отражаются в заключении по результатам проверки.

220. Проверяющим необходимо оценить адекватность кадрового состава банка характеру и масштабам его деятельности, для чего изучается кадровая политика, неэффективность которой может привести к возникновению операционного риска, выражающегося, например, в недостаточной квалификации работников, недобросовестном исполнении установленных правил, процедур, этической неадекватности сотрудников, перегрузке персонала, случайных ошибках, а также к возникновению репутационного риска.

При анализе кадровой политики банка следует проверить, установлены ли в ЛНПА банка квалификационные требования и требования к деловой репутации для руководителей филиалов, структурных подразделений, службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке. Изучается полнота и уровень таких требований, их соответствие объему и уровню полномочий должностных лиц. Изучается практика применения этих ЛНПА, принимаемые банком меры по устранению выявленных нарушений этих ЛНПА.

Следует оценить эффективность механизмов набора, обучения, оценки и мотивации работников, в частности достаточность работы руководства по отбору квалифицированных работников, имеющих должную деловую репутацию, составлению должностных инструкций, проведению профессиональной подготовки, имеющиеся программы обучения работников и фактическое повышение квалификации (включая структурные подразделения банка), обеспечение преемственности управления (создание кадрового резерва).

Для оценки состояния кадровой политики и перспектив ее развития следует проанализировать динамику численности и структуры персонала, уровень текучести кадров, произошедшие изменения с указанием причин, планы увеличения (сокращения) персонала в связи с расширением (сокращением объема, прекращением осуществления) отдельных операций, систему мотивации и вознаграждения членов исполнительного органа банка и работников банка, ее соответствие требованиям, установленным Национальным банком.

221. Проверяющим также следует оценить состояние документационного обеспечения управления в банке. В частности, в ходе проверки, проводимой, как правило, методом произвольной выборки, необходимо:

проверить наличие ЛНПА, регулирующих вопросы делопроизводства и архивного дела в банке, их соответствие требованиям нормативных правовых актов Республики Беларусь;

проанализировать положения о структурных подразделениях, ответственных за состояние делопроизводства в банке, должностные инструкции работникам, осуществляющим функции по ведению делопроизводства и архива в банке; проверить организацию взаимозаменяемости работников при уходе в отпуск, выезде в командировку и т.д.

убедиться в наличии актов сдачи и приема дел и документов при увольнении, перемещении руководителей структурных подразделений, работников, ответственных за делопроизводство;

изучить организацию внутреннего контроля за состоянием делопроизводства в структурных подразделениях банка;

изучить организацию работы с входящими документами: полноту заполнения регистрационно-контрольных форм входящей корреспонденции; наличие отметок о постановке документов на контроль и снятии их с контроля с указанием индексов дел, в которые списываются документы; наличие подписей сотрудников за получение документов;

изучить организацию работы с исходящими и внутренними документами, в частности правильность оформления реквизитов документов (даты, индекса, адресата, заголовка к тексту, подписи, виз, отметок об исполнении и списании в дело и др.) в соответствии с требованиями Государственного стандарта Республики Беларусь 6.38-2004 "Унифицированные системы документации Республики Беларусь. Система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов"; порядок регистрации ЛНПА, приказов, распоряжений, договоров, исходящих документов; наличие и полноту заполнения регистрационно-контрольных форм;

изучить порядок формирования дел и составления номенклатуры дел - наличие утвержденных номенклатур дел по годам; соответствие заведенных дел утвержденным номенклатурам дел; наличие дел, не учтенных в номенклатурах дел; соответствие помещенных в дела документов предъявляемым требованиям (формирование документов по хронологии; объединение всех документов, относящихся к одному вопросу; отсутствие в делах дубликатов, черновиков документов и т.д.);

изучить организацию контроля за исполнением документов: соблюдаются ли сроки исполнения, указанные в документах и резолюциях руководства; какие меры реагирования принимаются руководством банка при неисполнении документов в установленные сроки;

изучить организацию учета и хранения печатей и штампов;

изучить порядок архивного хранения документов: как осуществляется передача дел из структурных подразделений в архив банка, наличие описей дел; как осуществляется уничтожение документов и дел, не подлежащих хранению, наличие актов о выделении к уничтожению документов и дел, не подлежащих хранению.

Нарушения и недостатки документационного обеспечения управления в банке отражаются в заключении по результатам проверки.

ГЛАВА 36

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

222. Система управления рисками относится к числу важнейших элементов управления банком, поэтому проверяющим необходимо убедиться в том, что работа в области управления рисками охватывает все направления деятельности и возможные виды рисков, которым подвергается банк, в том числе на уровне структурных подразделений.

Анализ системы управления рисками осуществляется путем изучения практики соблюдения требований к организации системы управления рисками, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, иных требований и рекомендаций Национального банка по управлению рисками.

Проверяющим необходимо убедиться в том, что:

банк выявляет основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и управляет присущими ему рисками;

органы управления банка обеспечивают 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 обеспечивает 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;

совет директоров (наблюдательный совет) банка обеспечивает организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками, им утверждены ЛНПА, определяющие стратегию управления рисками банка, а также определена толерантность к риску;

советом директоров (наблюдательным советом) создан комитет по рискам, который возглавляет независимый директор, а состав и периодичность предоставления этим комитетом информации совету директоров (наблюдательному совету) обеспечивают ее достаточность и своевременность предоставления для принятия управленческих решений;

исполнительным органом банка организована система управления рисками и обеспечено выполнение банком целей и задач, установленных советом директоров (наблюдательным советом) в данной области; на него возложена ответственность за ограничение риск-аппетита подразделений, генерирующих риски, соблюдение установленной толерантности к риску и поддержание риск-профиля банка, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности;

исполнительным органом банка утверждены ЛНПА, разработанные во исполнение стратегии управления рисками и регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками (если уставом банка не определено, что утверждение таких ЛНПА входит в компетенцию совета директоров (наблюдательного совета)), а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, и обеспечено их эффективное применение на практике;

банком назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, которое является работником банка, подчиняется непосредственно руководителю банка, подотчетно совету директоров (наблюдательному совету) и входит в состав комитета по рискам; статус, должностные обязанности, полномочия и ответственность этого лица закреплены в ЛНПА;

банком приняты меры по исключению конфликта интересов, связанных с распределением и делегированием полномочий в процессе управления рисками;

организационная структура управления рисками соответствует организационно-функциональной структуре банка, характеру и объемам осуществляемых им банковских операций и иной деятельности;

система управления рисками 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;

утверждены ЛНПА, содержащие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, которые соответствуют требованиям Национального банка, последовательны, имеют степень детализации, адекватную уровню и существенности принимаемых рисков, а также масштабам и сложности деятельности банка, применяются единообразно во всех его подразделениях, не реже чем один раз в год подвергаются 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 в них вносятся соответствующие корректировки.

223. В случае, если банк является головной организацией банковской группы, банковского холдинга, необходимо убедиться в том, что им организована система 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 использованы единые принципы управления рисками с учетом требований Национального банка.

224. При анализе процесса управления рисками необходимо убедиться в том, что банком осуществляются выявление (идентификация), измерение (оценка), внутренний мониторинг, контролирование (включая предварительный, текущий и последующий контроль), ограничение (снижение) уровня всех основных рисков.

Также следует изучить, оценивается ли службой внутреннего аудита эффективность управления рисками в банке; осуществляются ли банком мероприятия, направленные на компенсацию возможных потерь в случае реализации рисков.

225. При изучении процедур анализа устойчивости банка к рискам следует проверить, осуществляется ли банком такой анализ регулярно, включает ли моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование), утверждены ли ЛНПА, содержащие программу проведения стресс-тестов.

При анализе политик, методик и процедур стресс-тестирования следует проверить, предусмотрены ли в ЛНПА банка цели и задачи стресс-тестирования, основные этапы работы и их предназначение, распределение полномочий и порядок их осуществления, объекты стресс-теста; факторы (источники) идентифицируемых банком рисков; типы проводимых стресс-тестов и используемых сценариев; процедура формирования стресс-теста и структурные подразделения, участвующие в разработке сценария и осуществлении стресс-теста; виды задаваемых шоков; перечень допущений и основных элементов каждого этапа стресс-теста, чувствительность результатов стресс-тестирования к масштабам охвата объектов стресс-теста сценариями и их жесткости; компоненты анализа (количественный и качественный); использование для каждого стресс-теста любого типа минимального набора сценариев с задаваемыми шоками различной степени жесткости, методику определения надлежащего сценария и роль экспертного суждения; проведение восходящих и нисходящих стресс-тестов; обязательность проведения стресс-тестов до внедрения нового продукта, направления деятельности, бизнес-линии в целях оценки предполагаемых характеристик рисков таких инноваций; порядок доступа к данным, которыми располагают различные подразделения банка; адекватная периодичность проведения стресс-тестов, порядок рассмотрения их результатов и доведения до органов управления банка, корректирующие (исправительные) меры (действия), возможность прямого вмешательства совета директоров (наблюдательного совета) банка для корректировки допущений.

Также изучается, определены ли достаточные технические, информационные и человеческие ресурсы для создания и развития инфраструктуры стресс-тестирования и работы с данными.

Анализируются практика применения стресс-тестов, соблюдение банком установленных в ЛНПА процедур, мотивация выбора того или иного сценария, параметров шока, масштаба стресс-тестирования, инструментов ограничения (снижения) риска и (или) смягчения его последствий, а также полнота охвата всех рисков. Оцениваются достаточность и актуальность использования в стресс-тестах факторных показателей, влияющих на объем нормативного капитала и состояние ликвидности (например, изменение курса иностранных валют по отношению к белорусскому рублю, получение и накопление прибыли (убытков), изменение объема проблемной задолженности в кредитном портфеле, ухудшение качества активов, создание резерва).

Общая оценка эффективности использования данного инструмента управления рисками отражается в разделе заключения по результатам проверки, отражающем качество управления банком, с использованием примерного перечня вопросов. Использование стресс-тестов по каждому риску анализируется в соответствующем разделе заключения по результатам проверки, характеризующем оценку качества управления данным риском.

Также следует проверить, используется ли банком система раннего предупреждения, основное назначение которой заключается в оценке вероятности наступления кризисной ситуации в банке исходя из риск-профиля банка и его финансового состояния. Проверяющим необходимо убедиться, что система раннего предупреждения содержит механизмы выявления потенциальных или зарождающихся тенденций накопления количественных и качественных изменений, которые могут привести к негативным последствиям для финансового состояния банка, его капитала и ликвидности, выполнения нормативов безопасного функционирования и способности выполнять свои обязательства. В частности, следует оценить адекватность выбранного банком определения понятия "кризисная ситуация" характеру и спектру его деятельности; мотивацию выбора индикаторов, на основании которых осуществляется оценка, их достаточность и актуальность для банка; достаточность временного промежутка, для которого производится расчет.

Помимо этого необходимо убедиться, что банком выработаны механизмы защиты от негативных последствий кризисной ситуации, имеется четкая программа функционирования в период глобального кризиса (для банка в целом) либо локального кризиса (для направления деятельности, структурного подразделения), восстановления его деятельности (планы действий на случай непредвиденных обстоятельств и согласованные с ними планы финансирования в кризисных ситуациях), что в банке осуществляется контролирование исполнения этих планов, а планы пересматриваются и корректируются с периодичностью, определенной политикой управления рисками, с учетом изменения рыночных условий.

226. Изучается, разработан ли порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости банка, предусматривает ли он регулярное информирование о них органов управления банка, принятие ими решений, в том числе по исключениям в отношении установленных процедур, порядков и лимитов (ограничений).

Также изучается, установлены ли в ЛНПА банка состав, уровни и периодичность представления органам управления банка и должностным лицам управленческой отчетности, позволяющие обеспечивать достаточность информации и своевременность ее представления органам управления банка для принятия управленческих решений. Проверяется, установлена ли в ЛНПА процедура раскрытия информации об организации системы управления рисками, определены ее порядок и состав раскрываемой информации.

Проверяющему следует убедиться в соблюдении банком этих ЛНПА на практике.

Также необходимо убедиться, что банк проводит периодическую (не реже одного раза в год) оценку эффективности функционирования (верификацию) системы управления рисками для ее поддержания в состоянии, адекватном меняющимся условиям, что система управления рисками и (или) отдельные ее элементы подвергаются регулярной проверке службой внутреннего аудита банка или аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), или иным лицом, обладающим соответствующей квалификацией, и что результаты проведенных проверок (оценок) учитываются в процессах разработки и совершенствования стратегии, политики и процедур по управлению рисками.

ГЛАВА 37

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

227. Поскольку система внутреннего контроля также относится к числу важнейших элементов управления банком, проверяющим необходимо убедиться в том, что работа в области внутреннего контроля охватывает все направления деятельности (бизнес-линии), в том числе на уровне структурных подразделений.

Анализ системы внутреннего контроля осуществляется путем изучения практики соблюдения требований к организации системы внутреннего контроля, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и Инструкцией об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах.

Анализ системы внутреннего контроля в банке осуществляется на основании данных, полученных в головном офисе банка, структурных подразделениях банка. В заключении по результатам проверки проверяющими отмечаются общие существенные слабые стороны внутреннего контроля банка и (или) слабые стороны, характерные для нескольких структурных подразделений банка.

Проверяющим необходимо убедиться в том, что:

органы управления банка обеспечили эффективный внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности;

банком обеспечено постоянное участие органов управления банка в организации и функционировании системы внутреннего контроля, а также четкое распределение полномочий по осуществлению внутреннего контроля и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), аудиторским комитетом, исполнительным органом банка, иными коллегиальными органами, подразделениями и работниками всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, подразделение по осуществлению внутреннего контроля в банке (при его наличии), специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, службу внутреннего аудита, и взаимодействие между всеми указанными участниками системы внутреннего контроля;

совет директоров (наблюдательный совет) банка обеспечил организацию системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля, утвердил ЛНПА, определяющий стратегию банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

советом директоров (наблюдательным советом) создан аудиторский комитет, который возглавляет независимый директор, а состав и периодичность представления этим комитетом информации совету директоров (наблюдательному совету) обеспечивают ее достаточность и своевременность предоставления для принятия управленческих решений;

исполнительным органом банка организована система внутреннего контроля, деятельность службы внутреннего аудита и обеспечено достижение банком целей и выполнение задач, установленных советом директоров (наблюдательным советом) в данной области;

исполнительным органом банка утверждены ЛНПА, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления банковских и иных операций (сделок) и их контролирования, установления лимитов и иных ограничений (если уставом банка не определено, что утверждение таких ЛНПА входит в компетенцию совета директоров (наблюдательного совета)), а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками, внутреннего контроля, обеспечено их эффективное применение на практике;

банком назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, которое является работником банка, подчиняется непосредственно руководителю банка, подотчетно совету директоров (наблюдательному совету) и входит в состав аудиторского комитета; статус, должностные обязанности, полномочия и ответственность этого лица закреплены в ЛНПА;

банком приняты меры по исключению конфликта интересов, связанных с распределением и делегированием полномочий в процессе осуществления внутреннего контроля;

организационная структура системы внутреннего контроля соответствует организационно-функциональной структуре банка, характеру и объемам осуществляемых им банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности;

система внутреннего контроля обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку, анализ, передачу и защиту информации, используемой для внутреннего контроля;

утверждены ЛНПА, содержащие стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, они соответствуют требованиям Национального банка, последовательны, имеют степень детализации, адекватную масштабам и сложности деятельности банка, применяются единообразно во всех его подразделениях, не реже чем один раз в год подвергаются оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для банка изменений в его деятельности, и по результатам оценки вносятся соответствующие корректировки;

система внутреннего контроля банка организована по направлениям в соответствии с требованиями Национального банка.

228. В случае, если банк является головной организацией банковской группы, банковского холдинга, необходимо убедиться в том, что им организована система внутреннего контроля в банковской группе и (или) банковском холдинге на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить своевременное получение информации о деятельности участников банковской группы и (или) банковского холдинга в целях осуществления оценки эффективности деятельности таких участников и соблюдения ими требований законодательства Республики Беларусь и ЛНПА.

229. Проверяющим следует убедиться, что при осуществлении внутреннего контроля банк использует такие формы (способы), как внутренний контроль, осуществляемый советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительным органом банка; внутренний контроль за распределением полномочий при осуществлении банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности; бухгалтерский контроль; материальный (физический) контроль; контролирование соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности; контролирование соблюдения процедуры принятия решений об осуществлении банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности и распределения полномочий при совершении банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, превышающих установленные лимиты; проверка соответствия деятельности банка законодательству Республики Беларусь и ЛНПА банка; проверка соблюдения порядка (процедур) осуществления банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках; правовой контроль; технологический контроль; контролирование деятельности организации - поставщика услуг по договору аутсорсинга; иные определяемые банком в своих ЛНПА формы (способы) внутреннего контроля.

230. Кроме того, проверяется соблюдение банком требований по осуществлению внутреннего контроля предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, а также контролирования соблюдения норм и требований валютного законодательства Республики Беларусь, установленных в соответствии с отдельными нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

231. При проверке соблюдения порядка контролирования деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечения информационной безопасности изучаются:

установлен ли этот порядок в ЛНПА банка, учтены ли в них требования Национального банка к организации внутреннего контроля, технических кодексов и стандартов в области информационных систем, их внутреннего контроля и аудита и распространяется ли он на все подразделения, бизнес-линии и бизнес-процессы банка;

осуществляется ли общий контроль и программный контроль в целях обеспечения бесперебойной и непрерывной работы автоматизированных информационных систем и технических средств;

обеспечивается ли банком своевременность, надежность, доступность, целостность, подлинность, конфиденциальность и правильное оформление информации, на основании которой осуществляется контролирование деятельности информационных систем, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности.

232. Проверяющими изучаются процедуры контролирования банком функционирования системы управления рисками, в частности, включают ли они соблюдение работниками банка порядка контролирования рисков, определенного ЛНПА банка; проверку соблюдения ЛНПА банка, содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, законодательства Республики Беларусь, правильности составления пруденциальной и иной отчетности, в том числе управленческой, должностными лицами (подразделениями), осуществляющими внутренний контроль и (или) внутренний аудит в банке; оценку службой внутреннего аудита эффективности системы управления рисками в банке.

233. Изучаются ЛНПА банка на предмет установления в них порядка:

осуществления предварительного, текущего и последующего контроля в соответствии со спецификой решаемых задач, при этом анализируется практика применения этих ЛНПА банком;

осуществления внутреннего мониторинга системы внутреннего контроля (методика, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов), при этом анализируется практика осуществления внутреннего мониторинга системы внутреннего контроля;

представления органам управления банка, аудиторскому комитету и должностным лицам управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля, установления в таких ЛНПА состава, уровней и периодичности представления отчетности, включения в нее результатов внутреннего мониторинга системы внутреннего контроля, информации о ее состоянии и оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля. При этом анализируется практика применения этой отчетности, изучается, позволяет ли она обеспечивать достаточность информации и своевременность ее представления органам управления банка для принятия управленческих решений.

234. Особое внимание следует уделять анализу деятельности службы внутреннего аудита. Проверяющий должен, в частности, убедиться в том, что:

служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно руководителю банка, руководитель службы внутреннего аудита входит в состав аудиторского комитета и подотчетен совету директоров (наблюдательному совету);

служба внутреннего аудита осуществляет проверку деятельности банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов;

служба внутреннего аудита не вовлекается в осуществление банковских и иных операций (сделок) и иную деятельность банка, подлежащую внутреннему аудиту; не осуществляет разработку (подготовку) ЛНПА банка (за исключением регулирующих деятельность службы внутреннего аудита), не привлекается для осуществления ежедневных процедур внутреннего контроля; руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита не подписывают от имени банка платежные инструкции и (или) кассовые, бухгалтерские и иные документы, в соответствии с которыми банк принимает банковские риски, и не визируют такие документы;

деятельность службы внутреннего аудита регулируется ЛНПА, который разработан службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями Национального банка, и осуществляется в соответствии с принципами, установленными Национальным банком;

разработан план работы службы внутреннего аудита, утвержденный советом директоров (наблюдательным советом), о выполнении которого информируются совет директоров (наблюдательный совет) и аудиторский комитет;

определяются наиболее рисковые операции и направления деятельности (бизнес-линии, бизнес-процессы) для подготовки плана работы службы внутреннего аудита;

оценивается в ходе проверок эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам), а также эффективность функционирования системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками;

проверяется организация деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечения информационной безопасности, включая контролирование целостности баз данных и их защиту от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

проверяется организация работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

проверяется соблюдение законодательства Республики Беларусь и ЛНПА банка при осуществлении деятельности банка;

проверяются достоверность, полнота, объективность и своевременность представления отчетности и иных сведений в соответствии с законодательством Республики Беларусь в Национальный банк и иные государственные органы;

проверяются достоверность, полнота, объективность и своевременность представления управленческой отчетности и иной информации органам управления банка в соответствии с ЛНПА банка;

проверяется сохранность активов и вложений, включая фактическое наличие и отражение в учете;

проверяется организация работы с обращениями граждан и юридических лиц;

проверяется соблюдение законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне;

проверяется соблюдение требований Национального банка к раскрытию информации;

выявляются конфликт интересов в банке, сферы и условия его возникновения и оценивается эффективность принимаемых банком мер по их исключению;

проверяются эффективность принятых мер по исправлению выявленных нарушений и недостатков в деятельности банка, в том числе в организации бизнес-процессов, внутреннего контроля и управления рисками, и выполнение рекомендаций по их совершенствованию;

проверяются другие вопросы, предусмотренные ЛНПА банка;

аудиторский комитет и руководитель банка информируются службой внутреннего аудита о результатах проведенных ею проверок, состоянии системы внутреннего контроля, обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности банка, при этом вносятся предложения по повышению эффективности деятельности банка, включая внутренний контроль, управление рисками, организацию бизнес-процессов.

Таким образом проверяется, насколько глубоко служба внутреннего аудита анализирует состояние внутреннего контроля как в головном офисе банка, так и в его структурных подразделениях.

В заключении по результатам проверки следует отражать недостатки, выявленные в ходе проверки, например:

организационная структура службы внутреннего аудита неадекватна объему деятельности и уровню рисков банка;

численность службы внутреннего аудита составляет менее 1 процента всего персонала банка;

зависимость и некомпетентность внутренних аудиторов;

недостаточность и неэффективность программы внутреннего аудита;

несистематическое проведение проверок подразделений, генерирующих основные объемы рисков банка;

формальность проведения проверок;

отсутствие оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля в материалах проверок службы внутреннего аудита;

отсутствие практики выявления в ходе проверок конфликта интересов в банке, сфер и условий его возникновения и оценки эффективности принимаемых банком мер по их исключению;

неполный охват проверками внутренних подразделений головного офиса банка, его структурных подразделений;

децентрализованное управление внутренним аудитом (подчинение службы внутреннего аудита в структурных подразделениях банка их руководителям);

отсутствие практики обобщения информации по результатам проверок головным офисом банка с последующим доведением ее до структурных подразделений банка;

отсутствие в головном офисе банка информации о проверках в структурных подразделениях банка.

Необходимо оценить эффективность отчетов по внутреннему аудиту и последующих действий органов управления банка, аудиторского комитета по результатам этих отчетов, своевременность и полноту мероприятий по устранению нарушений и недостатков. В частности, проверяется, дает ли служба внутреннего аудита предложения по повышению эффективности системы управления рисками и системы внутреннего контроля и проверяет ли эффективность принятых мер по исправлению нарушений и выполнению рекомендаций по совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля. При необходимости в заключении по результатам проверки можно привести замечания по содержанию и применению программы внутреннего аудита.

235. Помимо этого следует проанализировать результаты работы аудиторской организации, аудитора - индивидуального предпринимателя (далее - внешний аудит): содержится ли в аудиторском заключении оценка достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, соответствия законодательству Республики Беларусь операций, совершенных банком в анализируемом периоде, финансового состояния банка и рисков банка, соблюдения требований по безопасному функционированию, организации системы внутреннего контроля. Также оценивается полнота принятых банком мер по устранению недостатков, обнаруженных предыдущей проверкой внешнего аудита.

236. На основании мотивированного суждения проверяющих руководителем проверки совместно с куратором банка определяется показатель качества управления банком (хорошее - удовлетворительное - недостаточно удовлетворительное - неудовлетворительное) с учетом финансового состояния банка (включая достаточность капитала, качество активов, уровень рисков, эффективность деятельности), а также с учетом влияния качественных факторов.

Показатель качества управления банком указывается в заключении по результатам проверки, в котором также отражаются отрицательные факторы влияния.

На хорошее качество управления указывает эффективность системы общего и текущего руководства деятельностью банка, ее оперативность и способность успешно справляться с существующими и предполагаемыми проблемами. Выявленные незначительные упущения поддаются исправлению в ходе нормального ведения дел. Корпоративное управление осуществляется в соответствии с требованиями Национального банка и рекомендациями Базельского комитета. Эффективно действуют аудиторский комитет и комитет по рискам, возглавляемые независимыми директорами. Структура собственности банка достаточно прозрачна. Принимаются эффективные меры по управлению конфликтом интересов. Уровень большинства рисков низкий, уровень отдельных рисков - ниже среднего и не оказывает существенного влияния на эффективность деятельности банка, его деловую репутацию, уровень достаточности капитала и показатель прибыльности (доходности) - высокие. Отклонения от политики банка, нарушения законодательства Республики Беларусь и ЛНПА банка редки и не носят чрезмерного и (или) преднамеренного характера. Организационная структура адекватна характеру и масштабам осуществляемой деятельности. В банке организована адекватная система управления рисками и система внутреннего контроля, работа службы внутреннего аудита эффективна. Органы управления банка принимают меры по своевременному выполнению рекомендаций внешних и внутренних аудиторов, Национального банка. Кадровая политика позволяет решать поставленные руководством задачи. Нормативы безопасного функционирования выполняются. Банк имеет хорошую деловую репутацию.

На удовлетворительное качество управления указывает то, что система общего и текущего руководства деятельностью банка характеризуется достаточной эффективностью. Система корпоративного управления в целом сформирована, однако присутствуют отдельные недостатки. Достаточно эффективно действуют аудиторский комитет и комитет по рискам, возглавляемые независимыми директорами. Структура собственности достаточно прозрачна. Принимаются меры по выявлению конфликта интересов. Уровень большинства рисков - ниже среднего, уровень отдельных рисков - выше среднего и оказывает небольшое негативное влияние на финансовое состояние банка, уровень достаточности капитала и показатель прибыльности (доходности) - выше среднего. Функции отдельных структурных подразделений банка не дублируют друг друга, однако структура не полностью соответствует характеру и масштабам осуществляемой деятельности. Система управления рисками и система внутреннего контроля имеют отдельные недостатки, однако банк принимает эффективные меры по их устранению. Работа службы внутреннего аудита достаточно эффективна, однако оценка эффективности управления рисками носит несистемный характер. Выявлены отдельные недостатки в реализации кадровой политики. Допускаются отдельные случаи невыполнения нормативов безопасного функционирования. Возникают отдельные проблемы с деловой репутацией банка или его работников (например, появление отдельных негативных публикаций в средствах массовой информации, снижение объема банковских вкладов (депозитов)), однако банком принимаются меры по устранению источников этих проблем.

На недостаточно удовлетворительное качество управления указывает то, что система общего и текущего руководства деятельностью банка характеризуется недостаточной эффективностью. Корпоративное управление не носит системный характер, присутствуют только отдельные элементы. Деятельность аудиторского комитета и комитета по рискам носит формальный характер либо подменяет собой деятельность исполнительного органа банка, иных коллегиальных органов банка. Структура собственности банка недостаточно прозрачна. Меры по управлению конфликтом интересов недостаточны. Уровень большинства рисков - выше среднего, высокий уровень отдельных рисков оказывает негативное влияние на финансовое состояние банка, уровень достаточности капитала и показатель прибыльности (доходности) - ниже среднего. Функции отдельных структурных подразделений банка дублируют друг друга, структура не соответствует характеру и масштабам осуществляемой деятельности. Система управления рисками и система внутреннего контроля имеют недостатки, которые могут привести к потерям. Работа службы внутреннего аудита недостаточно эффективна, оценка эффективности управления рисками и внутреннего контроля носит несистемный характер либо не проводилась. Принимаемы меры по устранению недостатков, выявленных внешним и внутренним аудитом банка, Национальным банком, недостаточны и (или) неэффективны. Выявлены системные недостатки в реализации кадровой политики. Допускаются отдельные случаи невыполнения нормативов безопасного функционирования. Банк уязвим при неблагоприятных изменениях экономической ситуации, существуют определенные проблемы с репутацией, принимаемые банком меры к ее улучшению недостаточны.

На неудовлетворительное качество управления указывает то, что существуют серьезные недостатки в системе общего и текущего руководства деятельностью банка. Система корпоративного управления не организована. Структура собственности банка непрозрачна. Органы управления банка находятся под влиянием акционеров и иных бенефициарных собственников либо имеет место конфликт интересов между ними, свидетельствующий о том, что исполнительный орган банка не выполняет надлежащим образом свои основанные на доверии обязанности, что ведет к повышению уровня рисков и оказывает негативное влияние на деловую репутацию. Существуют иные конфликты интересов, меры по управлению ими не принимаются либо носят формальный характер. Уровень большинства рисков высокий, уровень достаточности капитала и показатель прибыльности (доходности) - ниже среднего или низкие. Отдельные нормативы безопасного функционирования систематически не выполняются. Система управления рисками и система внутреннего контроля работают с серьезными сбоями либо имеются лишь их отдельные элементы, работа службы внутреннего аудита неэффективна либо формальна. Меры по рекомендациям Национального банка, внешнего и внутреннего аудита не принимаются. Финансовые результаты отрицательные. Банк приобрел плохую репутацию (например, систематические негативные публикации в средствах массовой информации, руководители банка привлечены к уголовной ответственности, отток банковских вкладов (депозитов) носит массовый характер).

РАЗДЕЛ XI

ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ. ИНСПЕКЦИОННАЯ ОЦЕНКА БАНКА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КОМПЛЕКСНОЙ ПРОВЕРКИ

ГЛАВА 38

ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ АКТА И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ

237. Акт и заключение по результатам проверки банка, структурного подразделения банка составляются в соответствии с порядком, установленным Указом N 510, с учетом следующих особенностей.

Структура акта проверки определяется в зависимости от вида проверки (комплексная, тематическая) и перечня проверяемых вопросов. Акт комплексной проверки составляется по примерной форме.

Заключение по результатам комплексной проверки составляется по примерной форме и состоит из двух частей.

238. Первая часть заключения по результатам проверки - документ, содержащий краткие выводы по результатам проверки банка и рассчитанную инспекционную оценку банка по результатам проверки (в случае проведения комплексной проверки), а также оценку:

финансового состояния, рисков, достаточности нормативного капитала и качества управления банком;

эффективности произведенных за проверяемый период изменений в деятельности банка и управлении им, изменений персонального состава руководства банка, организационной структуры, основных ЛНПА и др.;

влияния вышеуказанных изменений на увеличение или снижение рисков деятельности банка;

изменения уровня рисков, уровня достаточности капитала, качества управления (ухудшение, улучшение) банком по сравнению с предыдущей проверкой с изложением причин.

С учетом глобального (в рамках банка) и целостного характера первой части заключения при его составлении необходимо избегать разрозненного, отрывочного изложения. В частности, следует излагать не перечень факторов, не связанных между собой, а набор выводов и оценок проверяющих, сделанных на основе анализа причин установленных нарушений законодательства Республики Беларусь, анализа ЛНПА банка, изучения финансовых показателей банка в динамике, применяемых банком практик и процедур, оценки эффективности изменений в управлении банком за проверяемый период, позволяющих получить четкое представление о позиции руководителя проверки в отношении состояния и перспектив банка.

Выводы, их обоснование и оценки приводятся в очень кратком виде, например несколько предложений. Необходимо избегать ссылок, например, на номера договоров, инструкций и т.д. Цифровые данные в национальной валюте приводятся только в миллиардах белорусских рублей, по крупным банкам - в триллионах белорусских рублей, в иностранной валюте - в миллионах долларов, евро и т.д.

Оценки уровня рисков, уровня достаточности капитала, качества управления банком содержат только ключевые факторы, повлиявшие на сделанную оценку.

Объем первой части заключения составляет 7 - 10 страниц (независимо от масштаба и характера деятельности банка, количества структурных подразделений, количества выявленных нарушений и т.д.).

239. Вторая часть заключения по результатам проверки раскрывает и однозначно подтверждает краткие выводы и оценки, сделанные в первой части заключения на основании материалов, содержащих подробную и обоснованную оценку достаточности капитала, рисков, прибыльности (доходности) деятельности банка и качества управления банком (в случае комплексной проверки). Структура заключения по результатам тематической проверки зависит от состава проверяемых направлений деятельности банка, структурного подразделения банка. Информация в заключении по результатам проверки представляется в виде текста, сводных таблиц, диаграмм, графиков, сопровождаемых текстовыми комментариями (пояснениями), в которых отражаются проблемные аспекты и оценка степени влияния риска на нормативный капитал и финансовое состояние банка. Как правило, объем заключения не должен превышать 80 - 100 страниц.

240. К заключению по результатам проверки прилагаются аналитические материалы в табличной форме (например, структура нормативного капитала, активов, кредитного портфеля ресурсов, доходов и расходов и др.) и (или) в виде графиков и диаграмм, формы пруденциальной отчетности с корректировками, заполненные формы анализа различных групп активов с выводами об отнесении клиентов к той или иной группе кредитного риска, организационная структура банка, перечень ЛНПА, материалы внесистемного учета отдельных операций, форма подготовки к проведению проверки, расчет инспекционной оценки по результатам комплексной проверки и иные материалы по усмотрению руководителя проверки.

241. Суждения и оценки проверяющих, приведенные в заключении по результатам проверки, должны быть мотивированными. Комментарии должны быть максимально краткими, но четко выраженным смыслом. Наиболее эффективны короткие предложения и доступная форма изложения. В письменных комментариях следует использовать лишь небольшое количество показателей (коэффициентов, соотношений). Комментарии относительно конкретных нарушений законодательства Республики Беларусь должны быть краткими и общими по характеру, поскольку нарушения подробно описываются в акте проверки. Целесообразно приводить ссылки на конкретные страницы акта проверки для дополнительного обоснования выводов и рекомендаций. Не следует придавать значения несущественным вопросам.

242. На основании заключения составляется документ (докладная записка, пояснительная записка), содержащий мотивированное суждение, который доводится до Комитета по обеспечению стабильности банковской системы Национального банка Республики Беларусь, либо Правления Национального банка, либо Председателя Правления Национального банка и служит основанием для внесения предложений о применении к банку мер надзорного реагирования.

Документ, содержащий мотивированное суждение, должен отражать:

факты, на основании которых выносится мотивированное суждение;

анализ указанных фактов с применением профессионального мнения работников Главного управления банковского надзора;

логическое обоснование необходимости принятия предлагаемого решения в области осуществления банковского надзора;

анализ последствий принятия предлагаемого решения в области осуществления банковского надзора (в случае необходимости);

другую информацию, которую Главное управление банковского надзора признает существенной для принятия предлагаемого решения.

ГЛАВА 39

РАСЧЕТ ИНСПЕКЦИОННОЙ ОЦЕНКИ БАНКА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КОМПЛЕКСНОЙ ПРОВЕРКИ

243. По результатам комплексной проверки банка с учетом дополнительной информации, полученной при осуществлении дистанционного надзора, руководителем проверки совместно с куратором банка рассчитывается инспекционная оценка банка.

244. Расчет инспекционной оценки банка базируется на совокупной оценке показателей деятельности банка с использованием следующей шкалы:

а) уровень риска:

низкий - 8 баллов,

ниже среднего - 6 - 7 баллов,

выше среднего - 4 - 5 баллов,

высокий - 2 - 3 балла.

Агрегированный показатель рассчитывается по каждому из следующих десяти рисков: кредитному, ликвидности, валютному, процентному, фондовому, товарному, операционному, процентному риску банковского портфеля, стратегическому, репутационному. Данный показатель представляет собой сумму оценок степени риска и качества управления им, которая рассчитывается по следующей шкале:

степень риска, демонстрирующая состояние риска в банке:

низкая - 4 балла,

ниже средней - 3 балла,

выше средней - 2 балла,

высокая - 1 балл;

качество управления риском, демонстрирующее адекватность реагирования руководства банка на состояние риска:

хорошее - 4 балла,

удовлетворительное - 3 балла,

недостаточно удовлетворительное - 2 балла,

неудовлетворительное - 1 балл;

б) уровень достаточности капитала:

высокий - 8 баллов,

выше среднего - 6 - 7 баллов,

ниже среднего - 4 - 5 баллов,

низкий - 2 - 3 балла.

Агрегированный показатель представляет собой сумму оценок степени достаточности нормативного капитала и качества управления капиталом, которая рассчитывается по следующей шкале:

степень достаточности нормативного капитала, определяющая запас надежности, позволяющий покрыть принятые риски:

высокая - 4 балла,

выше средней - 3 балла,

ниже средней - 2 балла,

низкая - 1 балл;

качество управления капиталом, демонстрирующее способность руководства банка поддерживать размер капитала, соответствующий его риск-профилю, и принять оперативные меры по увеличению размера в случае необходимости:

хорошее - 4 балла,

удовлетворительное - 3 балла,

недостаточно удовлетворительное - 2 балла,

неудовлетворительное - 1 балл;

в) показатель прибыльности (доходности) деятельности банка, определяющий уровень доходов, достаточных для поддержки операций банка и оптимального уровня капитала, их качество и стабильность, а также качество управления прибыльностью:

высокий - 8 баллов,

выше среднего - 6 баллов,

ниже среднего - 4 балла,

низкий - 2 балла;

г) качество управления банком, демонстрирующее оценку системы общего и текущего руководства деятельностью банка, его способность обеспечивать надежную и устойчивую работу банка в сочетании с прибыльностью:

хорошее - 8 баллов,

удовлетворительное - 6 баллов,

недостаточно удовлетворительное - 4 балла,

неудовлетворительное - 2 балла.

Поскольку существенность влияния показателей деятельности банка на общую инспекционную оценку различна, для целей настоящих Рекомендаций она распределяется следующим образом исходя из суммарного значения оценки 100 процентов:

кредитный риск - 18 процентов,

риск ликвидности - 18 процентов,

рыночный риск - 12 процентов (из них валютный риск - 40 процентов, процентный риск торгового портфеля - 40 процентов, фондовый риск - 10 процентов, товарный риск - 10 процентов),

операционный риск - 6 процентов,

другие риски - 5 процентов (из них процентный риск банковского портфеля - 30 процентов, стратегический риск - 30 процентов, репутационный риск - 40 процентов),

прибыльность (доходность) - 5 процентов,

достаточность нормативного капитала - 18 процентов,

качество управления банком - 18 процентов.

Таким образом, к рассчитанным балльным оценкам каждого показателя применяются следующие весовые коэффициенты:

кредитный риск - 0,18,

риск ликвидности - 0,18,

валютный риск - 0,048,

процентный риск торгового портфеля - 0,048,

операционный риск - 0,06,

фондовый риск - 0,012,

товарный риск - 0,012,

процентный риск банковского портфеля - 0,015,

стратегический риск - 0,015,

репутационный риск - 0,02,

уровень достаточности капитала - 0,18,

прибыльность (доходность) - 0,05,

качество управления банком - 0,18.

245. Инспекционная оценка банка рассчитывается путем суммирования взвешенных показателей. Максимальная возможная инспекционная оценка банка - 8 баллов, минимальная - 2 балла. В зависимости от итогового результата банк относится к одной из девяти групп устойчивости:

1 - высокий уровень устойчивости с позитивными перспективами,

2 - высокий уровень устойчивости со стабильными перспективами,

3 - высокий уровень устойчивости с негативными перспективами,

4 - средний уровень устойчивости с позитивными перспективами,

5 - средний уровень устойчивости со стабильными перспективами,

6 - средний уровень устойчивости с негативными перспективами,

7 - низкий уровень устойчивости с позитивными перспективами,

8 - низкий уровень устойчивости со стабильными перспективами,

9 - низкий уровень устойчивости с негативными перспективами.

Данные группы характеризуются следующим образом.

К [группе 1](#P1825) (7,72 - 8 баллов) относятся стабильно функционирующие банки, устойчивые к воздействию внутренних и внешних шоков. Для них характерен низкий уровень подверженности рискам. При этом проводимая банком политика позволяет с высокой вероятностью ожидать, что такое положение банка сохранится и в обозримом будущем, вмешательство надзорного органа не требуется.

К [группе 2](#P1826) (6,70 - 7,71 балла) относятся банки, имеющие, в отличие от банков группы 1, лишь ограниченное количество незначительных недостатков в своей работе, которые могут быть достаточно быстро и легко устранены.

К [группе 3](#P1827) (6,29 - 6,69 балла) относятся банки, имеющиеся недостатки которых не оказывают в настоящее время значимого влияния на уровень устойчивости их функционирования, однако без принятия руководством банка мер по их устранению они могут привести к некоторому ухудшению положения банка в будущем. Вмешательство надзорного органа возможно, но скорее всего будет носить рекомендательный характер.

К [группе 4](#P1828) (5,83 - 6,28 балла) относятся стабильно функционирующие банки, устойчивые к внутренним и внешним шокам, при этом уровень их подверженности рискам может быть оценен как средний. Имеющийся у банка ряд недостатков не позволяет в момент построения рейтинга отнести его к [группе 3](#P1827), однако принимаемые банком меры по их устранению и качество управления свидетельствуют о сохранении и даже возможном повышении степени устойчивости банка в ближайшее время. Вмешательство надзорного органа незначительно и носит рекомендательный характер.

К [группе 5](#P1829) (5,42 - 5,82 балла) относятся банки, функционирующие достаточно стабильно. Для них характерна определенная уязвимость к отдельным видам риска, а также зависимость от внутренних и внешних факторов. Имеющиеся у банка недостатки не являются критичными для его деятельности, в связи с чем банком не предпринимаются самостоятельные меры по их устранению. Качество управления банком можно охарактеризовать как удовлетворительное. Необходимо вмешательство надзорного органа, в своей основе носящее рекомендательный характер, однако по отдельным вопросам может потребоваться контроль над выполнением рекомендаций.

К [группе 6](#P1830) (4,90 - 5,41 балла) относятся банки, функционирование которых является относительно стабильным, при этом они восприимчивы к отдельным видам рисков, внутренним и внешним шокам. Существует ряд недостатков, которые могут привести к серьезным проблемам банка. Качество управления банком удовлетворительное, требуется постоянный контроль со стороны надзорного органа.

К [группе 7](#P1831) (3,83 - 4,89 балла) относятся банки, испытывающие определенные финансовые трудности, их подверженность рискам достаточно велика, в случае изменения экономической среды или ситуации на финансовых рынках они могут столкнуться с серьезными проблемами. При этом качество управления в этих банках не налажено должным образом, что дает основания предполагать снижение их текущего уровня устойчивости в будущем. Со стороны надзорного органа требуется принятие к банку мер воздействия, направленных на устранение имеющихся недостатков.

К [группе 8](#P1832) (3,13 - 3,82 балла) относятся банки, имеющие серьезные проблемы и в высокой степени подверженные рискам. Устойчивость функционирования банка сильно зависит от внешних факторов, качество его управления является неудовлетворительным. Хотя вероятность банкротства банка в ближайшее время не столь высока, требуется принятие эффективных мер по устранению выявленных недостатков, а также серьезное вмешательство надзорных органов.

К [группе 9](#P1833) (2 - 3,12 балла) относятся банки, устойчивость которых крайне низкая, существует высокая вероятность банкротства банка. Банк не в силах справиться с проблемами самостоятельно. Требуется срочное вмешательство как со стороны надзорных органов, так и акционеров банка.

246. По результатам тематической проверки банка по вопросам управления отдельными рисками, капиталом, доходностью (прибыльностью) банка аналогичным образом рассчитываются уровень соответствующего риска, достаточности нормативного капитала, показатель доходности (прибыльности).

Решения о присвоении инспекционной оценки банка по результатам комплексной проверки, а также о присвоении уровня риска, показателей достаточности нормативного капитала, доходности (прибыльности) по результатам тематической проверки выносятся начальником Главного управления банковского надзора по предложению руководителя проверки и начальников подразделений дистанционного надзора, согласовываются с заместителем Председателя Правления Национального банка, направляющим деятельность Главного управления банковского надзора, и утверждаются Комитетом по обеспечению стабильности банковской системы Национального банка.

247. Органы управления банка ставятся в известность о присвоенной инспекционной оценке банка по результатам комплексной проверки, а также о присвоенном уровне риска, достаточности капитала, показателе доходности (прибыльности) по результатам тематической проверки.

248. В зависимости от присвоенной инспекционной оценки для банков могут устанавливаться сроки проведения плановых комплексных проверок:

один раз в течение 12 месяцев - банков, которые получили инспекционную оценку от 2 до 4,89 балла;

один раз в течение 24 месяцев - банков, которые получили инспекционную оценку от 4,90 до 6,28 балла;

один раз в течение 36 месяцев - банков, которые получили инспекционную оценку от 6,29 до 8 баллов.