

**Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года № 434. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 декабря 2003 года № 2653. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.09.2005 № 359 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции РК).

      В целях совершенствования банковского законодательства Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан  **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

      1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня.

      2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2004 года.

      3. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):   
      1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;   
      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня Республики Казахстан, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и Палаты аудиторов Казахстана.

      4. Управлению по обеспечению деятельности руководства Национального Банка Республики Казахстан (Терентьев А.Л.) и Управлению документационного обеспечения и контроля (Джерембаев Е.Е.) обеспечить публикацию настоящего постановления в официальных средствах массовой информации Республики Казахстан и печатных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

      5. Операционному управлению (Тулеутаева А.К.) оплатить расходы, связанные с опубликованием информации о принятом решении, за счет бюджета (сметы расходов) Управления по обеспечению деятельности руководства Национального Банка Республики Казахстан.

      6. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

*Председатель*   
*Национального Банка*

       Утверждена                     
постановлением Правления            
Национального Банка Республики Казахстан   
"Об утверждении Инструкции о требованиях    
к наличию систем управления рисками    
 и внутреннего контроля в            
банках второго уровня"            
от 6 декабря 2003 г. N 434

**Инструкция о требованиях к наличию**   
**систем управления рисками и внутреннего контроля**   
**в банках второго уровня Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с  Законом  Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и устанавливает обязательные для соблюдения банками второго уровня требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля.   
      2. Целью настоящей Инструкции является определение требований к формированию в банках адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, предусматривающих применение банками и банковскими группами методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков банка и банковской группы с учетом вида и объема проводимых ими операций.   
      3. Требования настоящей Инструкции не распространяются на деятельность банков, являющихся дочерними организациями финансовых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже уровня "А" любого из международных рейтинговых агентств, перечень которых установлен государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

      4. В настоящей Инструкции используются следующие понятия:   
      1) система управления рисками - это процесс, включающий четыре основных элемента: оценка риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска;   
      2) кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций;   
      3) процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:   
      риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения);   
      риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;   
      базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;   
      4) риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения;   
      5) операционный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения (несоблюдения) банком требований к организации внутреннего контроля;    
      операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах;   
      6) валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении;   
      7) ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов;   
      8) страновой (трансферный) риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания зарубежного государства или резидента зарубежного государства отвечать по обязательствам перед банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками;   
      9) правовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики банка его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств;   
      10) репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к банку;   
      11) фронт-офис - подразделение банка, основной функцией которого является заключение сделок с клиентами банка;    
      12) бэк-офис - подразделение банка, основной функцией которого является регистрация совершенных операций во вспомогательном учете на основании первичных документов, полученных от фронт-офиса;   
      13) гэп - методы измерения процентного риска банка и риска потери ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств банка, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков;   
      14) стресс-тестинг - методы измерения потенциального влияния на финансовое положение банка исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность банка;    
      15) бэк-тестинг - методы проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям банка и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций **.**

**Глава 2. Требования к наличию систем управления**   
**рисками и внутреннего контроля**

      5. Наличие системы управления рисками банка предусматривает соответствие требованиям, установленным настоящей Инструкцией к корпоративному управлению, наличию практики проведения заемных операций, практики проведения операций с финансовыми инструментами, практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.   
      6. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля   обеспечивается соответствием банка основным и дополнительным требованиям, указанным в Приложении 1 к настоящей Инструкции.   
      7. Проведение банком заемных операций предусматривает выдачу банковского займа и другие виды финансирования, предоставленного на условиях его возврата банку с выплатой или без выплаты вознаграждения, в том числе путем покупки долговых ценных бумаг и других финансовых инструментов, выдачи гарантии, открытия аккредитива, учета векселя и совершения иных операций, связанных с кредитным риском.   
      В рамках систем управления рисками, наличие практики проведения заемных операций обеспечивается соответствием банка основным и дополнительным требованиям, указанным в Приложении 2 к настоящей Инструкции.   
      8. Проведение операций с финансовыми инструментами предусматривает покупку/продажу ценных бумаг и иных финансовых инструментов, по которым возможна выплата вознаграждения, подверженных ценовому риску.   
      Управление активами и обязательствами предусматривает проведение мероприятий, направленных на приведение структуры активов и обязательства банка в соответствие с его стратегическими целями, в том числе с учетом связанного с ними рисков, а также поддержание маржи банка на необходимом уровне.   
      В рамках систем управления рисками, наличие практики проведения операций с финансовыми инструментами обеспечивается соответствием банка основным и дополнительным требованиям, указанным в Приложении 3 к настоящей Инструкции.   
      9. Обеспечение функционирования информационных систем и систем управленческой информации предусматривает наличие в банке программно-технических комплексов, персонала и информационно-коммуникационных систем, адекватных проводимым банком операциям, в том числе ограничивающих степень подверженности банка операционному риску.   
      В рамках систем управления рисками наличие обеспечения операционной деятельности банка, функционирования информационных систем и систем управленческой информации допускается при соответствии банка основным и дополнительным требованиям, указанным в Приложении 4 к настоящей Инструкции.

**Глава 3. Заключительные положения**

      10. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Приложение 1             
к Инструкции о требованиях      
к наличию систем управления     
рисками и внутреннего контроля    
в банках второго уровня

**Основные и дополнительные требования к организации системы**   
**управления рисками и внутреннего контроля**   
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
       Основные требования       |        дополнительные требования      |   
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|   
советом директоров                  советом директоров утверждена    
сформулирована долгосрочная       стратегия деятельности банка;   
корпоративная стратегия;            в корпоративной стратегии банка    
                                   определены краткосрочные (менее одного   
                                   года) и долгосрочные (от двух до    
                                   десяти лет) цели деятельности банка;   
                                    долгосрочная стратегия банка    
                                   составлена и постоянно совершенствуется   
                                   с целью исключения факторов, ранее    
                                   негативно отразившихся на деятельности   
                                   банка;

совет директоров установил          совет директоров утвердил политику   
политику управления                по урегулированию конфликта интересов   
деятельностью банка,               в банке;   
требования которой обеспечивают     совет директоров проводит мониторинг   
эффективность корпоративного       операций банка, связанных с рисками   
управления;                        (кредитный риск, процентный риск, риск   
                                   потери ликвидности, валютный риск) и    
                                   проводимых правлением банка, с целью    
                                   исключения возможности совершения    
                                   операций, противоречащих стратегии,   
                                   политикам и процедурам банка или    
                                   создающих льготные условия для лиц,   
                                   связанных с банком особыми отношениями;   
                                    совет директоров осуществляет    
                                   мониторинг операций банка с лицами,    
                                   связанными с банком особыми    
                                   отношениями;

совет директоров проводит           служба внутреннего аудита (контроля)   
мониторинг деятельности банка      (далее - служба внутреннего контроля),   
посредством комитетов,             осуществляющая контроль за соблюдением   
созданных при совете директоров;   внутренних правил и процедур банка,    
                                   исполнением отчетов внутренних и    
                                   внешних аудиторов, мер воздействия и   
                                   иных требований уполномоченного органа;   
                                    кредитный комитет, который    
                                   устанавливает и утверждает требования   
                                   по заемным операциям, следит за    
                                   качеством займов и дает предварительное   
                                   разрешение на выдачу займов,    
                                   превышающих пять процентов    
                                   собственного капитала банка;      
                                    комитет по управлению активами и    
                                   обязательствами устанавливает и    
                                   утверждает правила и процедуры    
                                   заимствования, проведения операций по   
                                   купле/продаже финансовых инструментов,   
                                   инвестирования и выдачи банковских    
                                   гарантий, а также определяет ориентиры   
                                   по диверсификации активов,    
                                   рентабельности, ликвидности и    
                                   достаточности капитала;

совет директоров ежемесячно         совет директоров по мере    
получает необходимую информацию,   необходимости, но не менее чем раз в    
позволяющую отслеживать            квартал, анализирует следующие отчеты:   
финансовое состояние банка,         сводный баланс и отчет о доходах и   
проводит анализ и оценку           расходах банка в сравнении с тем же   
деятельности банка в               периодом за прошлый год и    
отчетном месяце;                   запланированные показатели    
                                   деятельности;    
                                    отчеты об инвестициях: с группировкой    
                                   финансовых инструментов по их видам и   
                                   указанием балансовой стоимости,    
                                   рыночной стоимости, доходности и общей   
                                   суммы покупок и продаж;      
                                    отчеты о динамике классифицированных   
                                   кредитов, объемам сформированных    
                                   против них провизий,   
                                    отчет о новых займах, полученных    
                                   лицами, связанными с банком особыми    
                                   отношениями;      
                                    краткий анализ позиции банка по    
                                   процентному риску;      
                                    краткий анализ подверженности банка    
                                   риску колебаний обменных курсов валют;   
                                    краткий анализ текущих и    
                                   прогнозируемых потребностей банка в    
                                   собственном капитале;   
                                    совет директоров проводит контроль с   
                                   выяснением причин невыполнения мер    
                                   воздействия и иных требований    
                                   уполномоченного органа, в том числе    
                                   плана мероприятий по устранению    
                                   недостатков в деятельности банка;

совет директоров ежегодно           совет директоров анализирует ежегодные   
анализирует возможные              отчеты по функциональным обязанностям   
конфликты интересов в              руководящих работников банка;   
функциональных обязанностях         совет директоров сравнивает условия   
руководящих работников банка;      кредитования членов совета директоров,    
                                   руководящих работников, лиц, являющихся   
                                   крупным участником банка и иных лиц,    
                                   связанных с банком особыми отношениями,   
                                   с обслуживанием других заемщиков банка,   
                                   в том числе в целях проверки факта    
                                   предоставления льготных условий;

совет директоров ежегодно           совет директоров ежегодно анализирует   
анализирует деятельность           деятельность правления на предмет   
правления в течение                достижения банком запланированных на   
отчетного года;                    текущий финансовый год целей;      
                                    совет директоров в пределах своих    
                                   полномочий может применить меры к   
                                   членам правления банка в случае    
                                   несоответствия результатов деятельности   
                                   банка целевым показателям текущего    
                                   года;

правление устанавливает            схема организационно-функциональной    
процедуры формирования             структуры банка, в том числе    
организационно-функциональной      регламентирует:    
структуры управления банком;       полномочия и обязанности подразделения    
                                   банка или лица по управлению рисками,   
организационная структура (схема   отвечающие за независимую оценку и    
организационной структуры)         анализ основных рисков, связанных с    
необязательно должна включать      проводимыми банком операциями;   
каждого служащего банка,           структуру органов управления банком,    
но в нее должны войти              соответствующую их функциональным     
все руководящие работники банка;   обязанностям;   
                                   должностные обязанности и полномочия   
                                   каждого руководящего работника банка;   
                                    порядок оценки деятельности    
                                   руководящего работника банка (за    
                                   исключением членов правления) в течение   
                                   отчетного года, в том числе применение   
                                   мер или привлечение к ответственности    
                                   за невыполнение банком целевых    
                                   показателей деятельности банка;

совет директоров утверждает         составление годовых бюджетов и   
порядок составления годового       стратегических планов проводится   
бюджета/финансового плана на       правлением с учетом текущей и будущей   
краткосрочный период и             конкурентной, экономической среды и   
стратегического планирования       нормативной правовой базы,    
на долгосрочный период,            дополнительно необходимого размера    
с учетом  будущих                  капитала банка и доступа к новым    
экономических условий              долгосрочным источникам финансирования    
Республики Казахстан,              капитала банка;   
зарубежных стран, резиденты    
которых являются клиентами   
банка и конъюнктуры мировых    
финансовых и товарных рынков;

правление идентифицирует и          подразделение банка, осуществляющее   
оценивает потенциальные и          функции управления рисками, использует   
возможные риски, связанные         методику оценки достаточности    
с проводимыми банком               собственного капитала, доходности и   
операциями, применяет              ликвидности в случае отрицательной   
регламентированные процедуры       динамики на мировых товарных и   
управления рисками;                финансовых рынках;   
                                    правление идентифицирует и анализирует   
                                   внутренние и внешние экономические    
                                   факторы, представляющие потенциальный   
                                   и возможный риск, оценивает степень их   
                                   влияния на финансовые показатели банка;   
                                    в части совокупных лимитов,    
                                   утвержденных советом директоров,    
                                   правление определяет лимиты на    
                                   допустимый размер рисков в отдельности   
                                   по видам банковских операций, принимает   
                                   эффективные меры контроля соблюдения    
                                   банком указанных лимитов;

правление осуществляет              правление контролирует соблюдение   
контроль возможных и               совокупных лимитов по видам рисков, на   
потенциальных рисков банка;        основе их ежемесячного расчета;   
                                    правление контролирует соблюдение    
                                   подразделениями банка политик в    
                                   управлении возможными и потенциальными   
                                   рисками, осуществляет мониторинг    
                                   соблюдения подразделениями банка    
                                   размеров рисков в пределах    
                                   установленных для них лимитов;

банк располагает политикой          правление применяет политику    
диверсификации (распределению)     распределения рисков по видам    
банковских рисков;                 проводимых им операций, то есть    
                                   формирования структуры и объема    
                                   банковских операций с учетом    
                                   связанного с ними риска в целях    
                                   сохранения необходимого уровня    
                                   достаточности собственного капитала и   
                                   платежеспособности, и контролирует их   
                                   выполнение ответственными    
                                   подразделениями банка;      
                                    банк располагает    
                                   организационно-функциональной и    
                                   операционной структурой, которая    
                                   обеспечивает реализацию политики    
                                   диверсификации;

организационная и                   политика управления рисками   
функциональная структура           предусматривает:   
банка, процедуры принятия           положения, регламентирующие    
решений по финансовой              полномочия и функциональные    
деятельности банка                 обязанности руководящих работников   
регламентированы                   банка, в том числе предусматривающие   
внутренней политикой банка;        обеспечение двойного контроля    
                                   правильности совершения банковских    
                                   операций и контроля связанного с    
                                   ними риска;      
                                    служба внутреннего контроля проводит   
                                   проверки руководящих работников на    
                                   предмет выявления концентрации у них    
                                   полномочий и функций по управлению    
                                   деятельностью банка;      
                                    политики по управлению рисками и    
                                   внутреннему контролю определяют    
                                   полномочия и функциональные    
                                   обязанности по управлению рисками    
                                   членов совета директоров, правления    
                                   и ответственных работников банка;

банк располагает системой           форматы информации о текущем    
управленческого учета и            финансовом состоянии банка и принятых    
отчетности, позволяющей            им рисков стандартизованы в виде    
правлению и совету                 определенных форм управленческой    
директоров периодически            отчетности, которые в том числе    
получать информацию о              идентифицируют и измеряют кредитный,    
текущей финансовой                 процентный риски, риск потери     
деятельности банка и               ликвидности, валютные риски,    
размеров, принятых                 страновые/трансфертные риски, а также     
банком рисков;                     определяют степень подверженности    
                                   рискам, сохранение их в пределах    
                                   установленных лимитов;      
                                    перечень управленческой информации,   
                                   представляемой совету директоров и    
                                   правлению банка, должны быть достаточны   
                                   для надлежащего исполнения советом    
                                   директоров и правлением банка    
                                   собственных функциональных обязанностей   
                                   по управлению рисками;

внутренней политикой                персонал подразделения по управлению   
банка по управлению                рисками соответствует квалификационным   
рисками, в том числе               требованиям к руководящим работникам,   
устанавливаются                    в том числе предусматривающих наличие   
квалификационные требования        стажа, соответствующей квалификации и   
к работникам, функции              опыта работы для осуществления         
которых предусматривают            функциональных обязанностей по    
выполнение процедур по             управлению рисками;   
управлению рисками;                 функциональные обязанности персонала   
                                   банка подразделения по управлению    
                                   рисками и служба внутреннего контроля   
                                   соответствуют проводимым ими операциям;

служба внутреннего контроля         политики банка по внутреннему контролю   
периодически, но не менее          определяют:   
чем один раз в год, проводит        все риски, которым подвержен банк;   
внутренние аудиторские              масштаб и частота проведения    
проверки подразделений             внутреннего контроля;   
банка, осуществляющих               рейтинговая система, используемая при   
функции по совершению              проведении внутреннего контроля;   
банковских операций, в том          требования к составлению плана    
числе в целях улучшения            проведения внутреннего контроля банка;   
систем управления рисками           служба внутреннего контроля в   
и внутреннего контроля;            соответствии с политиками аудита    
                                   проводит регулярные внутренние проверки   
                                   всех подразделений банка, функции    
                                   которых предусматривают проведение    
                                   банковских операций;      
                                    персонал службы внутреннего контроля   
                                   обладает опытом работы и необходимыми   
                                   знаниями о деятельности подразделений    
                                   банка, в которых проводятся проверки;   
                                    внутренними политиками банка   
                                   предусматривается право службы    
                                   внутреннего контроля доступа ко всем   
                                   необходимым документам, связанным с    
                                   деятельностью проверяемого    
                                   подразделения, в том числе составляющим   
                                   коммерческую, иную или имеющую режим   
                                   конфиденциальности;      
                                    внутренними политиками банка по    
                                   внутреннему контролю устанавливается   
                                   независимость исполнения функциональных   
                                   обязанностей от руководящих работников   
                                   или других подразделений банка, и    
                                   подотчетность службы внутреннего    
                                   контроля совету директоров;      
                                    служба внутреннего контроля совместно   
                                   с внешним аудитором банка проводит    
                                   совместные встречи для обсуждения    
                                   недостатков в системе внутреннего    
                                   контроля банка;      
                                    служба внутреннего аудита участвует   
                                   в обсуждении вопросов о внедрении новых   
                                   продуктов или услуг;

правление анализирует               политиками внутреннего контроля   
отчет службы внутреннего           предусматриваются оптимальные сроки   
контроля по результатам            представления службой внутреннего   
каждой проверки и                  контроля результатов каждой проверки   
представляет совету                совету директоров и правлению банка;   
директоров предложения                 
по принятию                        полномочия службы внутреннего контроля   
соответствующих мер по             предусматривают подготовку предложений   
устранению выявленных              по результатам проведенной проверки,   
недостатков;                       исполнение которых является    
                                   обязательным для подразделений, при    
                                   этом способы и условия их осуществления   
                                   определяются непосредственно    
                                   подразделениями банка;      
                                    служба внутреннего контроля   
                                   осуществляет мониторинг проводимых и   
                                   планируемых подразделениями банка    
                                   мероприятий, предпринимаемых по    
                                   результатам внутреннего контроля, с   
                                   целью их оптимального выполнения;

правление и руководители            внутренними политиками установлено   
подразделений банка,               подразделение банка, которое ежемесячно    
ответственные за                   отслеживает доходы (расходы) банка,   
осуществление банковских           в том числе в динамике, в разрезе, по   
операций проводят                  видам банковских услуг, территориальным   
ежемесячный мониторинг             и функциональным подразделениям банка,   
доходов (расходов) банка,          а также ежеквартально на    
в целях сохранения их в            консолидированной основе;   
пределах лимитов,                   внутренними политиками предусмотрены   
утвержденных советом               полномочия подразделений банка по   
директоров банка;                  управлению доходами (расходами),   
                                   связанные с деятельностью    
                                   подразделения, в пределах совокупных   
                                   лимитов, установленных советом    
                                   директоров;   
                                    подразделения проводят оценку    
                                   (начисление) ожидаемых доходов банка,   
                                   с учетом принимаемого риска;

правление проводит мониторинг       правление в обязательном порядке   
распределения финансовых           проводит анализ динамики собственного   
ресурсов по подразделениям         капитала и потенциальных рисков,   
банка, ответственным за            связанных с планируемым оказанием    
осуществление банковских           новых банковских услуг;   
операций, с соблюдением             правлением в пределах совокупных   
установленных советом              лимитов рисков, установленных советом   
директоров банка допустимых        директоров, определяются лимиты риска   
лимитов, в том числе в             для каждого из подразделений банка,   
отношении риска и                  осуществляющих финансовые операции;   
доходности, риска и    
собственного капитала    
банка;

внутренними политиками              правлением утверждена политика по   
банка предусматривается            установлению ставок вознаграждения по   
установление стоимости             привлекаемым депозитам и выдаваемым   
услуг банка в прямой               кредитам;   
зависимости от расходов,            политика по установлению ставок   
связанных с их оказанием,          вознаграждения, в том числе   
планов доходов/расходов,           регламентирует процедуру установления   
конъюнктуры экономических          ставок вознаграждения;   
условий, финансового    
рынка и рисков;

подразделение управления            политики по управлению рисками,   
рисками проводит                   утвержденные советом директоров,   
мониторинг финансовых              в том числе определяют процедуры   
показателей банка и                мониторинга финансовых показателей и   
принимаемых рисков на              принимаемых рисков банка на   
консолидированной основе,          консолидированной основе;   
т.е. с учетом деятельности          правление устанавливает лимиты рисков   
дочерних организаций банка;        для дочерних организаций в пределах    
                                   совокупных лимитов рисков банка,    
                                   определенных советом директоров;

подразделение управления            подразделение управления рисками   
рисками проводит                   осуществляет мониторинг финансовой   
ежеквартальный мониторинг          деятельности дочерних организаций и   
размеров рисков дочерних           банковских холдингов;   
организаций банка и                 подразделение управления рисками имеет   
оценивает правильность и           полномочия по проверке операций,   
достоверность измерения            совершаемых банком с банковскими   
рисков дочерними                   холдингами;   
организациями;                      совет директоров устанавливает    
                                   требования к условиям сделок,    
                                   совершаемых с банковскими холдингами;   
                                    правление регулярно анализирует    
                                   сведения о рисках, которым подвергаются   
                                   лица, являющиеся банковским холдингом,    
                                   а также рисках, принимаемых банковскими   
                                   холдингами, которые могут повлиять на   
                                   деятельность банка;

правление осуществляет              служба внутреннего контроля по   
регулярный мониторинг              результатам проводимых проверок   
соблюдения банком                  определяет уровень владения персоналом   
договорных отношений,              банка знаниями нормативных правовых    
нормативных правовых               актов, регулирующих банковскую   
актов уполномоченного              деятельность, международных стандартов;   
органа, требований                  служба внутреннего контроля проводит   
законодательства,                  оценку возможности появления   
внутренних политик                 дополнительных рисков банка, связанных   
проведения банковских              с соблюдением нормативных правовых   
операций;                          актов, регулирующих банковскую    
                                   деятельность при внедрении новых видов   
                                   банковских услуг;

правление осуществляет              политики банка к управлению рисками,   
мониторинг выполнения              в том числе предусматривают знание   
подразделениями банка              руководителями подразделений,   
политик по соблюдению              осуществляющих банковские операции,   
нормативных правовых               нормативных правовых актов,    
актов, регулирующих                регулирующих банковскую деятельность;   
банковскую деятельность;            служба внутреннего контроля    
                                   осуществляет периодический контроль    
                                   соблюдения банком нормативных правовых   
                                   актов, регулирующих банковскую    
                                   деятельность;

правление представляет              советом директоров утверждены формы и   
совету директоров и                сроки представления правлением совету   
акционерам банка                   директоров и акционерам банка    
финансовую и                       финансовой и управленческой отчетности,   
управленческую отчетность          обеспечивающей возможность оценки   
о деятельности банка;              финансовых показателей банка;   
                                    совет директоров анализирует    
                                   заключения внешних аудиторов по    
                                   улучшению внутреннего контроля и   
                                   управлению рисками;

правление регулярно                 политики банка по учету и отчетности,   
проводит улучшение системы         в том числе предусматривают в ходе   
учета и отчетности банка           аудита банка проверку следующих   
на основе заключений               вопросов:   
независимых международных           правильность обработки ежедневных    
аудиторских организаций;           балансов;   
                                    соответствие учетной политики банка   
                                   международным стандартам финансовой    
                                   отчетности;   
                                    наличие фактов необоснованных    
                                   бухгалтерских манипуляций финансовыми   
                                   отчетами;      
                                    правильность формирования провизий   
                                   (резервов) по классифицированным    
                                   активам и условным обязательствам;   
                                    соответствие методов учета и    
                                   составления отчетности требованиям,   
                                   установленным в учетной политике банка;   
                                    полнота и правильность раскрытия    
                                   банком в годовом отчете структуры и    
                                   размера рисков банка и его дочерних   
                                   организаций;

правление ежемесячно                подразделение управления рисками    
проводят анализ                    прогнозирует воздействие на    
критических показателей            достаточность собственного капитала,   
экономических условий              рентабильность и ликвидность   
деятельности банка с               следующих факторов:   
последующим представлением          падение цен на нефть;   
соответствующего отчета            понижение суверенного долгового   
совету директоров;                 рейтинга Республики Казахстан на один   
                                   уровень за три месяца и на два уровня   
                                   за один год;      
                                    иностранные банки повысили ставки и   
                                   сократили сроки по займам, выдаваемым   
                                   банкам Республики Казахстан;   
                                    девальвация тенге;

правление разработало               подразделение управления рисками   
меры по поддержанию                проводит регулярный анализ:   
достаточности собственного          балансовых и внебалансовых отчетов   
капитала и ликвидности при         банка, а также чувствительных к    
наступлении любого из              изменению экономических условий счета   
факторов;                          доходов и расходов;   
                                    балансовых и внебалансовых отчетов,   
                                   а также счетов доходов расходов   
                                   дочерних организаций и лиц, являющихся   
                                   банковским холдингом;   
                                    повышение ставок и снижение сроков   
                                   погашения полученных банком    
                                   синдицированных займов и иных внешних   
                                   займов;   
                                    возможного снижения объема депозитов   
                                   юридических и физических лиц;      
                                    снижения ликвидности, изменения цен   
                                   на финансовые инструменты;   
                                    уровня не возврата займов,    
                                   предоставленных субъектам нефтегазового   
                                   сектора и его инфраструктуры;   
                                    уровня не возврата займов,    
                                   предоставленных в иностранной валюте.   
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

    
Приложение 2             
к Инструкции о требованиях      
к наличию систем управления     
рисками и внутреннего контроля    
в банках второго уровня

**Основные и дополнительные требования к проведению заемных операций**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
       Основные требования       |        дополнительные требования      |   
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|   
банк располагает политикой         правление осуществляет мониторинг   
по контролю кредитного риска;     подверженности банка и его дочерних    
                                  организаций кредитному риску по    
                                  балансовым и внебалансовым операциям;   
                                   советом директоров установлены    
                                  процедуры оценки качества кредитов;   
                                   советом директоров и правлением    
                                  установлены процедуры формирования   
                                  провизий и списания классифицированных   
                                  активов;   
                                   правление как минимум раз в месяц    
                                  проводит анализ качества активов и    
                                  уровень кредитного риска банка по    
                                  балансовым и внебалансовым    
                                  обязательствам, определяет степень    
                                  влияния кредитного риска на финансовое   
                                  положение банка;

советом директоров                 персонал кредитного подразделения банка   
установлены процедуры,            осуществляет функциональные обязанности    
ограничивающие риск               с соблюдением процедур, ограничивающих   
конфликта интересов               риск конфликта интересов;   
работников банка,                  служба внутреннего контроля не менее   
связанного с кредитованием;       чем один раз в год проводит проверку    
                                  соблюдения работниками кредитного    
                                  подразделения политик и процедур,    
                                  ограничивающих риск конфликта интересов;

советом директоров                 подразделение управления рисками не   
утверждена политика               менее чем раз в квартал проводит    
контроля и мониторинга            мониторинг заемных операций, проведенных   
кредитного риска, в               в течение отчетного периода, в целях   
том числе на                      выяснения концентрации кредитных   
консолидированной основе;         рисков банка и на консолидированной    
                                  основе, в том числе в разрезе заемщиков,   
                                  отраслей экономики, стран/регионов;   
                                   подразделение управления рисками    
                                  проводит мониторинг и предоставляет не   
                                  менее чем раз в квартал правлению и не   
                                  менее чем один раз в полгода - совету   
                                  директоров сведения по кредитному риску   
                                  банка, в том числе на консолидированной   
                                  основе, в разрезе заемщиков, отраслей    
                                  экономики, стран/регионов;   
                                   советом директоров утверждены процедуры   
                                  измерения и прогнозной оценки кредитного   
                                  риска на краткосрочный, среднесрочный и   
                                  долгосрочный периоды;   
                                   процедур измерения и прогнозной оценки   
                                  кредитного риска, в том числе   
                                  предусматривают использование моделей   
                                  кредитного риска, включающие следующие   
                                  параметры: уровень расхода (убытка) при   
                                  наступлении кредитного риска,    
                                  распределение активов по степени    
                                  кредитного риска, прогноз изменения   
                                  распределения активов по степени    
                                  кредитного риска, взаимосвязь кредитных    
                                  рисков различных активов, прогноз    
                                  возможного размера риска по принятым   
                                  обязательствам, связанным с кредитным   
                                  риском, распределение отраслей и стран,   
                                  с которыми связан кредитный риск банка   
                                  по степени кредитного риска, подготовка   
                                  отчетов по вышеуказанным параметрам    
                                  модели кредитного риска;   
                                   правление проводит анализ кредитных   
                                  рисков, связанных с предложением банком   
                                  новых банковских услуг или оказанием    
                                  банковских услуг на новых секторах или   
                                  регионах экономики;

советом директоров                 политика ранжирования кредитного риска,   
утверждена политика               в том числе предусматривает:   
ранжирования (распределения        периодичность присвоения корпоративных   
по уровням кредитных рисков),     рейтингов на основе количественных   
а правлением - процедуры          и качественных факторов;   
ранжирования кредитов на           установление кредитных лимитов и   
основе рейтингов (уровней)        ставок вознаграждения по займам,    
банка;                            с учетом рейтингов заемщиков;   
                                   периодичность мониторинга убытков по   
                                  рейтингам;   
                                   принятие решения о выдаче займа при   
                                  соответствии с заемщика минимально    
                                  допустимому уровню рейтинга;

советом директоров                 политика внутреннего кредитного   
установлена политика              анализа, в том числе предусматривает:   
проведения внутреннего             периодическую проверку достоверности   
кредитного анализа для            ранжирования (распределения по уровням)   
целей проверки                    займов, дополнительно на    
достоверности процесса            консолидированной основе;   
ранжирования (рейтинговой          периодическую проверку достоверности   
оценки), которые в том            формирования провизий (резервов) в   
числе предусматривают             соответствии с внутренними документами   
независимость функций             банка, нормативными правовыми актами   
кредитного анализа от             уполномоченного органа;   
выдачи кредитов,                   периодическую проверку достоверности   
формирования провизий             ранжирования (распределения по уровням)   
(резервов);                       внебалансовых операций банка, связанных   
                                  с производными инструментами,    
                                  форвардными валютными сделками,    
                                  финансовыми обязательствами;

правлением утверждены              процедуры внутреннего кредитного   
процедуры внутреннего             анализа предусматривают:   
кредитного анализа;                ежегодную проверку не менее чем    
                                  пятидесяти одного процента объема    
                                  кредитного портфеля банка;   
                                   подразделение и работников банка,   
                                  осуществляющих внутренний анализ и    
                                  отвечающих за проверку результатов    
                                  внутреннего кредитного анализа;   
                                   квалификационные требования к лицам,   
                                  осуществляющим функции по проведению    
                                  кредитного анализа;

процедуры кредитного               процедуры кредитного анализа    
анализа устанавливают             определяют:   
периодичность                      периодичность представления совету   
представления совету              директоров и правлению отчетов о   
директоров и правлению            результатах проведения кредитного   
отчетов о результатах             анализа;   
кредитного анализа;                форму и дополнительные сведения,    
                                  указываемые в отчете о результатах    
                                  кредитного анализа;   
                                   порядок контроля за выполнением    
                                  подразделениями банка решений, принятых   
                                  советом директоров или правлением по   
                                  результатам рассмотрения отчетов;

советом директоров                 подразделение кредитного анализа    
утверждены положения о            проводит проверку соответствия    
руководящих работниках            полномочий руководящих работников банка,   
банка, уполномоченных             принимающих решения о выдаче займа,   
на принятие решений по            их должностным полномочиям,   
выдаче займов;                    определенным во внутренних положениях   
                                  банка;   
                                   положение о руководящих работниках   
                                  банка, уполномоченных на принятие    
                                  решений о выдаче займов, определяет   
                                  квалификационные и профессиональные   
                                  требования к лицу, полномочному на    
                                  принятие решений о выдаче займов;

советом директоров                 политика ведения документации по   
утверждена политика по            кредитованию определяет:   
ведению документации по            условия, подлежащие обязательному   
кредитованию, в том               отражению в договорах банковского займа,   
числе предусматривающая           в том числе к раскрытию заемщиками   
условия, подлежащие               информации о финансовом положении и   
обязательному отражению           иных сведениях, которые могут негативно   
в договорах банковского           повлиять на возможность заемщика   
займа;                            своевременно и в полном объеме исполнить   
                                  обязательства по займу;    
                                   проведение правовой экспертизы    
                                  законодательства зарубежного    
                                  государства - при кредитовании    
                                  нерезидентов Республики Казахстан;

подразделение управления           совет директоров утверждает критерии:   
рисками проводит анализ            оценки соответствия учетной политики   
эффективной оценки                заемщика действующим стандартам учета   
кредитоспособности                и отчетности, достоверности финансовой   
заемщика;                         отчетности заемщиков;   
                                   оценки правильности оценки финансового   
                                  состояния родительской и дочерних    
                                  организаций заемщика;   
                                   оценки репутации и делового имиджа   
                                  заемщика;   
                                   оценки состояния отрасли и    
                                  эффективности технологии производства   
                                  заемщика;   
                                   проверки использования заемных средств   
                                  заемщиком;   
                                   оценки источников погашения займа   
                                  заемщиком, в том числе с учетом    
                                  следующих факторов:   
                                   производственные перспективы,    
                                  динамика продаж, качество краткосрочных   
                                  активов,    
                                  сумма дохода, которая может    
                                  быть выделена на погашение долга по   
                                  сравнению с требованиями к    
                                  обслуживанию долга;   
                                   оценки эффективности бизнес-плана   
                                  заемщика;

советом директоров                 политика и процедуры мониторинга   
утверждена политика,              заемщика определяют порядок:   
а правлением - процедуры           проведения банком финансового анализа   
мониторинга заемщиков, в          заемщиков - юридических лиц, в том   
том числе предусматривающие       числе по займам, предоставленным под   
проверку банком показателей       недвижимость;   
производственной                   отслеживания банком изменений в   
деятельности заемщика;            финансовом положении заемщиков на основе   
                                  сбора и анализа данных из финансовых    
                                  отчетов;    
                                   проверки банком посредством финансового   
                                  анализа эффективности использования    
                                  заемных средств;   
                                   проверки рисков, сумма которых    
                                  превышает пять процентов от собственного   
                                  капитала банка, включая балансовые и   
                                  внебалансовые операции;   
                                   контроля за консолидированным    
                                  кредитным риском заемщика, в том числе   
                                  с учетом его родительских и дочерних   
                                  организаций;

советом директоров                 политика мониторинга заемщиков с   
утверждена политика,              неудовлетворительным финансовым    
мониторинга заемщиков,            положением определяет:   
имеющих неустойчивое               понятие "заемщик с неудовлетворительным   
финансовое положение;             финансовым положением", в том числе    
                                  соответствующее критериям оценки    
                                  финансового положения, предусмотренным   
                                  нормативными правовыми актами   
                                  уполномоченного органа по классификации   
                                  активов;   
                                   методы контроля займов, предоставленных   
                                  заемщику с неудовлетворительным    
                                  финансовым положением;   
                                   методы взыскания сомнительных с    
                                  повышенным риском и безнадежных займов;   
                                   порядок информирования филиалов банка о   
                                  заемщиках, займы которым    
                                  классифицированы как сомнительные с    
                                  повышенным риском и безнадежные;   
                                   порядок ежемесячного отслеживания   
                                  показателей финансовой и   
                                  производственной деятельности заемщика   
                                  с неудовлетворительным финансовым    
                                  положением, в том числе с привлечением   
                                  независимых экспертов или аудиторов;   
                                   меры по разработке плана    
                                  реструктуризации сомнительных с    
                                  повышенным риском и безнадежных займов;

советом директоров                 подразделение управления рисками   
утверждена политика               периодически анализирует эффективность   
оценки достаточности              процедур оценки достаточности   
предоставленного                  обеспечения, которые определяют:   
обеспечения;                       правила по расчету достаточности    
                                  обеспечения (например, коэффициент    
                                  стоимости кредита к стоимости залога,   
                                  переоценка залога);   
                                   оперативные методы оценки достаточности   
                                  обеспечения с учетом изменения    
                                  показателей производственной    
                                  деятельности заемщика, сохранности    
                                  обеспечения, в том числе его    
                                  подверженности форс-мажорным   
                                  обстоятельствам;   
                                   периодичность проверки предмета залога;   
                                   периодичность переоценки    
                                  предоставленной в качестве залога    
                                  недвижимости, в частности, по займам,   
                                  выданным юридическим лицам на    
                                  приобретение недвижимости, по кредитным   
                                  линиям, аккредитивам и гарантиям;   
                                   периодичность переоценки стоимости    
                                  ценных бумаг, удерживаемых до погашения   
                                  в качестве залога;   
                                   периодичность и методы оценки   
                                  финансового положения гаранта;

совет директоров                   политика оценки странового риска   
утвердил политику                 определяет:   
сбора и обработки                  методы оценки странового риска,   
информации о ситуации             в том числе с учетом суверенных    
в каждой стране,                  рейтингов международных рейтинговых   
резиденты которой                 агентств;   
являются заемщиками                периодичность сбора информации из   
банка.                            внешних источников о политической и    
                                  экономической ситуации в каждой стране;   
                                   методы установления банком собственных   
                                  страновых рейтингов, возможность    
                                  оперативного их корректирования;   
                                   методы установления кредитных лимитов   
                                  по странам и периодичность их    
                                  пересмотра.   
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 3            
к Инструкции о требованиях      
к наличию систем управления     
рисками и внутреннего контроля    
в банках второго уровня

**Основные и дополнительные требования к проведению операций**   
**с финансовыми инструментами**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
       Основные требования       |        дополнительные требования      |   
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|   
совет директоров утвердил          внутренние политики управления   
внутреннюю политику               операциями по купле/продаже финансовых   
управления операциями по          инструментов регламентируют:   
купле/продаже финансовых           определение риска ликвидности,   
инструментов и ценового           связанного со структурой активов   
риска;                            (обязательств) банка;   
                                   определение процентного риска,    
                                  связанного со структурой активов    
                                  (обязательств) банка;   
                                   определение валютного риска,    
                                  связанного со структурой активов    
                                  (обязательств) банка;   
                                   определение рисков, присущих    
                                  операциям с производными финансовыми   
                                  инструментами, в том числе на    
                                  консолидированной основе;   
                                   методы установления лимитов ценового   
                                  риска, достаточности собственного    
                                  капитала по рыночному риску;   
                                   модели, используемые при измерении   
                                  рыночного риска банка;   
                                   периодичность представления    
                                  подразделением управления рисками    
                                  совету директоров и правлению отчета о   
                                  позициях банка по рыночному риску, в    
                                  том числе на консолидированной основе;

совет директоров утвердил          система двойного контроля   
политику двойного контроля        предусматривает:   
для фронт- и бэк-офисов,           разделение фронт- и бэк-офисов;   
основанную на разделении          возможность бэк-офиса своевременно   
функциональных обязанностей,      проверить условия операций во    
в частности, между                фронт-офисе;   
фронт-офисом, который              меры ограничения возможного сговора   
осуществляет сделки и             между участниками системы двойного   
бэк-офис, который                 контроля;   
занимается отражением              запрет на исполнение одним и тем же   
указанных операций в учете;       лицом обязанностей одновременно во   
                                  фронт- и бэк-офисах и подразделениях,   
                                  осуществляющих мониторинг рисков и    
                                  кастодиальной деятельностью;

правление утвердило                служба внутреннего контроля проверяет   
процедуры по обеспечению          операции банка в целях выявления и   
безопасности операций банка;      предотвращения случаев манипуляций с    
                                  доходами и принятия риска, неадекватного   
                                  размеру собственного капитала и   
                                  доходов банка;

банк располагает                   банк располагает технической системой   
усовершенствованной               обеспечения операций по купле/продаже   
автоматизированной                финансовых инструментов;   
системой (управление               банк располагает системой по сбору   
портфелем финансовых              информации, необходимой для управления   
инструментов,                     рисками;   
обеспечение операций,              банк располагает технической системой   
обработка счетов и                для проведения расчетов по деньгам и   
проведение расчетов,              финансовым инструментам;   
управление рисками);               служба внутреннего контроля и внешние   
                                  аудиторы проверяют точность сведений,    
                                  предоставляемых подразделениями банка,   
                                  отвечающими за ведение бухгалтерского   
                                  учета и отчетности в подразделение   
                                  управления рисками;

банк располагает системой          банк ведет обработку торговых операций   
управления рисками по             отдельно от других рыночных операций;   
операциям с финансовыми            банк отслеживает доходы/расходы и риски   
инструментами, обеспечивающей     по балансовым и внебалансовым операциям,   
возможность отслеживать риски     подверженным ценовому риску, в том   
в режиме реального времени, в     числе на консолидированной основе с   
том числе на консолидированной    учетом дочерних организаций;   
основе;                            банк проводит ежедневную оценку    
                                  доходов/расходов на основе переоценки   
                                  срочных биржевых позиций;

банк периодически оценивает        банк исключает из портфеля финансовых   
потенциальный рыночный риск       инструментов финансовые инструменты,   
и доходов/расходов с учетом       которые не имеют текущей рыночной оценки   
текущих рыночных цен на           или расчетной цены, определенной   
финансовые инструменты;           математическими моделями банка;   
                                   банк регулярно в течение каждого   
                                  операционного дня проводит оценку    
                                  доходов/расходов от операций с    
                                  финансовыми инструментами;   
                                   подразделение управления рисками   
                                  осуществляет мониторинг правильности   
                                  определения банком справедливой цены   
                                  по финансовым инструментам;   
                                   советом директоров банка утверждены   
                                  процедуры определения стоимости    
                                  финансового инструмента с учетом риска;   
                                   банк проводит оценку стоимости    
                                  финансовых инструментов на основе    
                                  модели оценки риска и приведения    
                                  текущих цен к рыночным, в том числе   
                                  осуществляет стресс-тесты    
                                  (stress-testing) и бэк-тесты    
                                  (back-testing);   
                                   банк использует результаты оценки   
                                  риска и регулярных стресс-тестов    
                                  (stress-testing) при принятии решений   
                                  на совершение операций с финансовыми   
                                  инструментами;

совет директоров                   советом директоров периодически   
устанавливает совокупный          определяются совокупный лимит и правила   
лимит по операциям с              установления лимитов "stop-loss";   
финансовыми инструментами,         подразделение банка, осуществляющее   
правление - лимиты по             операции по купле/продаже финансовых   
отдельным финансовым              инструментов в течение рабочего дня;   
инструментам, а также              представляет правлению банка позиции   
лимиты, принятые в                банка по финансовым инструментам;   
международной практике по          совет директоров устанавливает   
правилу "stop-loss";              процедуры определения лимитов по    
                                  финансовым инструментам и правила   
                                  определения лимитов "stop-loss";

правление утвердило                правление устанавливает лимиты позиций   
процедуры управления              по принятым в международной практике   
рисками по каждому                операциям спот, форварду, своп по    
финансовому инструменту;          каждому виду иностранных валют и по    
                                  всем валютам;      
                                   подразделение управления рисками    
                                  использует ежедневную таблицу сроков   
                                  погашения активов и обязательств для   
                                  управления сроками погашения спот и    
                                  форвардных операций;      
                                   правление устанавливает диапазон    
                                  лимитов "stop-loss" для финансовых    
                                  инструментов;      
                                   служба внутреннего контроля проверяет   
                                  правильность применения банком правил   
                                  определения лимитов "stop-loss";

совет директоров утвердил          Подразделение управления рисками   
политику принятия решений         проводит анализ адекватности лимитов по   
по определению позиции по         финансовым инструментам, то есть в   
ценовому риску, в том             соответствии с масштабом и динамикой   
числе в разбивке по               рынка финансовых инструментов и   
финансовым инструментам,          ликвидностью финансового инструмента;   
с учетом размера рынка и   
ликвидности финансового   
рынка;

                                   совет директоров утвердил    
                                  инвестиционную политику, в которой   
                                  определены:   
                                   цели инвестирования, полномочия по   
                                  утверждению операций инвестирования,   
                                  а также планов и лимитов инвестирования;   
                                   процедуры отделения функций проведения   
                                  инвестиционных операций от функций    
                                  кредитования с целью недопущения    
                                  операций с использованием    
                                  конфиденциальной информации;   
                                   инвестиционные критерии по видам    
                                  финансовых инструментов, целям    
                                  инвестиционной деятельности;

подразделение по управлению        правление утвердило процедуры   
рисками не менее чем один         ежедневного мониторинга инвестиционных   
раз в квартал анализирует         операций банка;   
объем инвестиций,                  результаты мониторинга вместе с   
результаты которого               отчетом о доходах/расходах по   
периодически, но не менее         портфелю инвестиций ежемесячно   
чем один раз в квартал,           представляются правлению и совету   
представляются правлению и        директоров банка;   
не менее чем один раз в            подразделение управления рисками   
полгода - совету                  осуществляет мониторинг инвестиционного   
директоров;                       портфеля банка по виду финансового   
                                  инструмента, эмитента, срокам обращения,   
                                  видам валют и целям инвестирования;

правление утвердило                процедуры структурирования    
процедуры структурирования        предусматривают:   
портфеля инвестиций так,           не менее чем раз в месяц проведение   
чтобы он поддерживал              переоценки портфеля инвестиций по    
стабильные показатели             рыночной стоимости;   
инвестиционной                     не менее чем раз в полгода проведение   
рентабельности в средне- и        оценки финансовых результатов    
долгосрочной перспективе;         инвестиций, с учетом стоимости    
                                  привлечения средств, доходов/расходов    
                                  за каждый отчетный период;

совет директоров установил         правление определило оперативные   
политику по предупреждению        процедуры по недопущению чрезмерных   
чрезмерных расходов от            расходов по операциям с финансовыми   
купли/продажи финансовых          инструментами, в том числе связанных   
инструментов и                    с резким колебанием цен на рынке   
осуществлению контроля за         финансовых инструментов;   
соблюдением банком                 банк проводит анализ изменения   
указанной политики;               доходов/расходов от операций с    
                                  финансовыми инструментами с учетом   
                                  динамики их рыночной стоимости;

подразделение по                   подразделение управления активами и   
управлению активами и             обязательствами:   
обязательствами                    рассматривает вопросы управления   
осуществляет мониторинг           активами и обязательствами;   
риска ликвидности,                 взаимодействуют с подразделением   
процентного риска и               управлением управления рисками;   
валютного риска;                   еженедельно отслеживает риски    
                                  ликвидности, процентного риска и    
                                  валютного риска по балансовым и    
                                  внебалансовым операциям;   
                                   еженедельно информирует правление и   
                                  ежемесячно - совет директоров, по    
                                  позиции банка по риску ликвидности,   
                                  процентному и валютному рискам, в   
                                  динамике и по видам операций    
                                  купли/продажи;   
                                   дает рекомендации по установлению   
                                  ставок вознаграждения по выдаваемым   
                                  займам и привлекаемым депозитам;

подразделение управления           подразделение управления активами и   
активами и пассивами              обязательствами не менее чем один раз   
осуществляет мониторинг           квартал проводит мониторинг управления   
риска ликвидности,                деньгами в дочерних организациях и   
процентного и валютного           осуществляется управление активами и   
риска на консолидированной        обязательствами банка и дочерних   
основе;                           организаций на консолидированной основе;

правление утвердило план           правление периодически собирает и   
мероприятий на случай             анализирует информацию, влияющую на   
оперативного формирования         способность банка сформировать   
ликвидных активов,                необходимый размер ликвидных активов;   
вызванный негативными              подразделение управления активами и   
факторами на финансовом           обязательствами постоянно поддерживает   
рынке или снижением               ликвидные активы на уровне, достаточном   
кредитоспособности банка;         для быстрой их передачи в залог, в    
                                  качестве обеспечения предоставляемых    
                                  займов для поддержания ликвидности;   
                                   подразделение управления активами и   
                                  обязательствами постоянно проводит    
                                  мониторинг источников ликвидных активов,   
                                  в том числе для привлечения национальной    
                                  и иностранных валют в результате    
                                  совершения принятых в международной   
                                  практике операций спот, форвард и своп;

подразделение управления           подразделение управления активами и   
активами и обязательствами        обязательствами:   
контролирует необходимые           регулярно составляет график потока   
деньги с помощью графика          денег ежедневно и проводит мониторинг   
потока денег и графика            гэп-позиции по наличным деньгам на    
сроков погашения активов          ближайшие десять рабочих дней;   
и обязательств для                 регулярно (например, еженедельно)   
обеспечения стабильного           составляет график сроков погашения   
привлечения денег на рынке;       активов и обязательств в соответствии   
                                  с датой расчетов, и проводит мониторинг   
                                  гэп-позиции по наличности на ежедневной,   
                                  еженедельной и ежемесячной основе;   
                                   осуществляет мониторинг и управление   
                                  гэп-позициями по наличности по каждой   
                                  валюте без конвертации в национальную   
                                  валюту или другую иностранную валюту;   
                                   банк осуществляет контроль ликвидности   
                                  с учетом предполагаемого объема    
                                  погашения внебалансовых банковских   
                                  операций;

подразделение управления           правление устанавливает лимиты на   
активами и обязательствами        гэп-позиции по наличным деньгам,   
контролирует гэп-позиции          с учетом возможности мобилизации   
по наличным деньгам               ликвидных активов от других банков;   
посредством установления           подразделение управления активами и   
лимитов                           обязательствами регулярно проводит    
                                  обзор лимитов по гэп-позициям наличных   
                                  денег с учетом изменения способности    
                                  банка мобилизовать ликвидные активы;

банк осуществляет                  банк осуществляет ежедневные банковские   
ежедневные операции,              операции так, чтобы необходимые суммы   
принимая во внимание              денег, которые должны быть мобилизованы   
необходимость сдерживания         за каждый рабочий день, не намного   
риска ликвидности при             превышали ежедневную сумму привлечения   
тщательном анализе своей          ликвидных активов;   
способности предоставить           банк регулярно проводит мониторинг   
необходимый залог, а также        диверсификации источников привлечения   
кредитного риска при              ликвидных активов (внутренние и внешние   
инвестировании в ценные           источники) и видам операций, на основе   
бумаги;                           которых они привлекаются;   
                                   банк регулярно проводит мониторинг   
                                  способности сформировать ликвидные    
                                  активы в иностранной валюте необходимые   
                                  для погашения обязательств в иностранной   
                                  валюте;

совет директоров утвердил          подразделение управления активами и   
политику оценки рисков с          обязательствами регулярно, не менее чем   
использованием методик,           раз в квартал, определяет уровни ставок   
в том числе международной         вознаграждения по срокам погашения;   
практики оценки финансовых         уровни ставок вознаграждения    
инструментов по                   составляются с учетом влияния факторов:   
предполагаемому риску             доля сомнительных с повышенным риском и   
(VAR-метод);                      безнадежных активов, размер собственного   
                                  капитала и провизий, доли бессрочных   
                                  депозитов;

подразделение управления           подразделение управления активами и   
активами и обязательствами        обязательствами осуществляет мониторинг   
располагает системой сбора        процентного риска, основные источники   
и анализа данных для оценки       процентного риска (различия в сроках   
процентных рисков;                погашения, ставки рынка заемного    
                                  капитала, встроенные опционы);   
                                   подразделение управления активами и   
                                  обязательствами располагает    
                                  вспомогательной системой для   
                                  всестороннего анализа изменений    
                                  валютных курсов;     
                                   совет директоров утвердил политику   
                                  принятия решений по валютным позициям в   
                                  соответствии с анализом изменения   
                                  валютных курсов;

подразделение управления           подразделение управления рисками   
активами и обязательствами        осуществляет:   
и подразделение управления         комплексное управление рисками с   
рисками принимает меры по         использованием различных аналитических   
снижению риска в тех              методик;   
случаях, когда в                   оценку процентной чувствительности    
количественном отношении          регулярно проводит анализ гэп,   
риски становятся                  анализ модели, в которой проводится   
чрезмерными в сравнении с         оценка рисковой стоимости (или рисковых   
капиталом и доходами банка;       доходов);    
                                   стресс-тестирование, результаты    
                                  которого используются в принятии    
                                  стратегических решений в области принятия   
                                  риска и контроля над риском;   
                                   анализирует и контролирует процентный    
                                  риск с точки зрения изменений в объемах    
                                  как периодически повторяющихся доходов    
                                  (расходов);   
                                   правление:   
                                   утвердило процедуры хеджирования    
                                  процентного риска с помощью производных   
                                  инструментов или других рыночных    
                                  операций;   
                                   устанавливает лимиты по гэп и размеру   
                                  процентного риска, с учетом адекватности   
                                  собственного капитала по рискам;

подразделение управления           подразделение управления активами и   
активами и обязательствами        обязательствами:   
оценивает и анализирует            располагает вспомогательной системой   
уровень валютного риска с         для анализа изменения валютных курсов;   
использованием методик,            регулярно анализирует открытые валютные   
утвержденных Правлением;          позиции или модели, в которых проводится   
                                  оценка стоимости валютных инструментов с   
                                  риска, для определения чувствительности    
                                  к изменениям валютных курсов;

советом директоров                 подразделение по управлению рисками,   
утверждена политика по            не менее чем раз в полгода, проводит   
снижению риска в тех              стресс-тестирование и использует его   
случаях, когда валютные           результаты в принятии стратегических   
риски в количественном            решений при принятии риска и контроля   
отношении могут                   над риском;   
превысить размер                   банк использует процедуры адекватного   
собственного капитала и           и своевременного хеджирования валютного   
доходов банка;                    риска с помощью сделок с производными   
                                  инструментами или других рыночных    
                                  операций в соответствии с политикой    
                                  управления активами и обязательствами;   
                                   совет директоров устанавливает лимиты   
                                  по открытым валютным позициям и лимит   
                                  валютной нетто-позиции.   
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 4             
к Инструкции о требованиях      
к наличию систем управления     
рисками и внутреннего контроля    
в банках второго уровня

**Основные и дополнительные требования к обеспечению операционной**   
**деятельности банка, функционирования информационных систем и**   
**систем управленческой информации**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
       Основные требования       |        дополнительные требования      |   
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|   
правление утвердило                внутренние процедуры регламентируют:   
процедуры по операционной          подразделение, обеспечивающее    
технике оказания                  руководство производственной             
банковских услуг и их             деятельностью банка;   
бухгалтерскому учету;              технический порядок проведения    
                                  банковских операций   
                                   бухгалтерский учет операций банка    
                                   двойной контроль операций банка и    
                                  их учета;

банк располагает                   банк осуществляет сверку находящихся   
информационной системой           в кассе денег с журнальными проводками,   
по работе с наличными             которые хранятся в сейфе (хранилище);   
деньгами;                          банк проверяет случаи излишка    
                                  (недостатка) наличных денег в кассе;   
                                   банк осуществляет контроль за работой   
                                  персонала, отвечающего за обеспечение   
                                  наличными деньгами банкоматов;

правление установило               служба внутреннего контроля, не   
процедуры, ограничивающие         менее чем раз в полгода, проводит   
возможность неправильного         проверки подразделений в целях оценки   
проведения и недостоверного       соблюдения ими операционной техники   
отражения в учете принятых        проведения операций по приему/размещению   
и выданных депозитов,             депозитов, дебиторской/кредиторской   
дебиторской и кредиторской        задолженности;   
задолженности;

банк располагает                   банк располагает правилами и   
внутренними правилами             руководствами, касающиеся планирования,   
и руководствами по                разработки и функционирования систем   
планированию, разработке          электронной обработки данных;   
и функционированию систем   
электронной обработки    
данных;

правление банка                    работник банка, осуществляющий контроль   
утвердило процедуры               системы электронной обработки данных и   
внутреннего контроля              отвечающий за вопросы обработки данных,   
системы электронной               имеет квалификацию и опыт,   
обработки;                        соответствующие профилю работы;   
                                   проверки проводятся службой внутреннего   
                                  контроля в соответствии с утвержденными   
                                  правлением планами проверок;   
                                   служба внутреннего контроля регулярно,   
                                  по результатам проведенных проверок,   
                                  сообщает о результатах правлению и    
                                  совету директоров;

правление утвердило                подразделение информационного   
политику по                       обеспечения располагает системой   
предотвращению                    проверки уровня допуска при входе и   
несанкционированного              выходе из автоматизированной банковской   
доступа;                          системы;   
                                   правление утвердило процедуры и   
                                  ответственность подразделения    
                                  информационного обеспечения по контролю   
                                  важных ключей, в том числе электронных   
                                  к информационным базам данных;

правлением утверждены              процедуры предусматривают обязательное   
процедуры выполнения              наличие:   
плановых мероприятий               сертифицированного программного    
по обеспечению                    обеспечения, изготовитель которого   
сохранности                       обеспечивает последующее техническое   
информационных систем             обслуживание оборудования;   
баз данных, в том числе            обособленных помещений для технических   
форс-мажорных                     комплексов информационных баз данных,   
обстоятельств;                    отвечающие требованиям пожарной    
                                  безопасности; сейсмоустойчивости;   
                                   автономного электропитания;   
                                   резервных компьютеров и сетевых   
                                  коммуникаций;      
                                   банк регулярно формирует резервные    
                                  копии системно-важных программных    
                                  файлов и файлов данных;

правлением утверждены              процедуры форс-мажорных обстоятельств   
процедуры делегирования           предусматривают правила и руководства    
полномочий и                      для компьютерного центра и филиалов   
ответственности в случае          в случае чрезвычайного сбоя в работе   
форс-мажорных обстоятельств;      системы;

подразделение                      подразделением информационного    
информационного обеспечения       обеспечения заполняются листы   
ведет учет фактических            учета технических проблем и ведется   
системных проблем, с учетом       по ним отчетность;   
которых применяются                подразделение информационного    
незамедлительные меры по          обеспечения отслеживает причины   
разработке мер безопасности       возникновения проблемы, извещает о   
с целью предотвращения            них изготовителя информационной   
повторного возникновения          системы и принимает коррективные меры   
проблем;                          для предотвращения их повторного   
                                  возникновения;    
                                   подразделение информационного    
                                  обеспечения регулярно анализирует    
                                  характер таких проблем;

правление утвердило                процедуры предусматривают:   
процедуры по                       перечень информационных данных,   
предотвращению утечки             имеющих ограниченный доступ;   
конфиденциальной                   порядок получения доступа;   
информации и искажения             порядок контроля доступа к    
информационных данных;            информационным данным;   
                                   перечень лиц, имеющих доступ к   
                                  информационным данным;

Правлением утверждены              подразделение информационного   
процедуры по                      обеспечения, не менее чем раз в    
предотвращению сбоев с            квартал, проводит проверки технических    
помощью регулярных                комплексов, обеспечивающих    
инспекций оборудования            функционирование автоматизированной   
и проверки отчетов о              базы данных;   
работе;                            подразделение информационного    
                                  обеспечения раз в квартал    
                                  предоставляет правлению информацию   
                                  о состоянии технических комплексов;

Правлением утверждены              подразделение информационного   
процедуры по                      обеспечения осуществляет мониторинг   
предотвращению                    и идентифицирует пользователей   
несанкционированного              терминалов управления   
использования                     автоматизированной базой данных,   
терминалов управления             в том числе контролирует виды и   
автоматизированной                объемы проведенных ими операций на   
базой данных;                     предмет их соответствия функциональным   
                                  обязанностям пользователя;

банк оценивает риски,              банк располагает системой, позволяющей   
связанные с                       идентифицировать личность пользователя;   
предоставлением новых              банк располагает комплексом мер   
банковских услуг или с            безопасности при предоставлении услуг   
использованием новых              по переводу средств по коммуникациям   
информационных технологий.        Интернет.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан