

ТЕМА 3
Лекции 4-5 (4 ч), СУРС (2 ч)
ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

1. Сущность банковских рисков и их классификация.
2. Требования к системе управления рисками в банке.
3. Источники и формы возмещения риска.
4. Методика определения уровней основных банковских рисков в Республике Беларусь (кредитного, рыночного, операционного).
5. Нормативы ограничения концентрации риска и валютного риска, доводимые Национальным банком Республики Беларусь банкам.

Лекция 4 (2 ч), СУРС (2 ч)

1. Сущность банковских рисков и их классификация.
2. Требования к системе управления рисками в банке.
3. Источники и формы возмещения риска.

1. Сущность банковских рисков и их классификация.

Вопрос об **определении банковского риска** является дискуссионным:

- одни авторы определяют банковский риск как возможные убытки банка;
- другие как ситуацию принятия решения, характеризующуюся неопределенностью информации.

Причины риска – самые разнообразные: экономические кризисы, рост внешней задолженности, финансовые инновации, инфляционные процессы, рост расходов банка и т.д. Как свидетельствует зарубежная практика, содержательная сторона риска, способы его установления постоянно подвергаются модификации. На это влияет ряд причин, среди которых можно выделить следующие группы:

- 1) изменение структуры рынка: обострение конкуренции; универсализация банков; экспансия отделений; выравнивание структуры клиентов.
- 2) колебания величины процентов, обусловленные внешними факторами: конъюнктурой, денежной политикой, усилением небанковской конкуренции.
- 3) повышение требования клиентов, что ведет к растущей чувствительности цен и более дифференцированному спросу на банковские услуги.
- 4) рост банковских расходов.
- 5) повышение значения и количественный рост типичных банковских рисков, которые всегда имеют место (кредитный риск, процентный риск).
- 6) тенденции стагнации темпов экономического роста, которые имеют значение для собственного развития банков.

В основе риска лежит не событие, как таковое, а именно **ошибка**:

- непреднамеренные (недостаток квалификации, уровня знаний) и преднамеренные. Последние являются проявлением таких факторов риска, как мошенничество, нелояльность персонала и т.д.;
- неправильные управленческие решения соответствующего уровня: стратеги-

ческие, тактические, операционные. Это может касаться финансовых (оценочных при выдаче кредита, прогнозных при составлении планов и бюджетов и т.д.) управленческих решений любого уровня. Эти ошибки зависят от недостатка информации о будущих изменениях внешней среды;

- ошибки организационные (неправильная постановка документооборота, распределение обязанностей, контроля за исполнением операций и т.д.);
- ошибки, связанные с менеджментом, кадрами (мотивации, профессиональная компетентность, личностные характеристики сотрудников банка);
- ошибки, возникающие вследствие страха принять неверное решение, поскольку эмоции часто мешают самоконтролю.

Интегральный банковский риск зависит от того, каким образом осуществляется деятельность банка как экономического субъекта. В связи с этим, интегральный банковский риск можно разделить на следующие составляющие:

- общие риски, присущие любой предпринимательской деятельности.
- специфические банковские риски, обусловленные особым характером банковской деятельности. Специфику банковских рисков составляют те, которые обусловлены особым характером банковской деятельности: активные и пассивные банковские операции, хранение банковских ценностей, операции с пластиковыми карточками и т.д.

Банковские риски охватывают все стороны деятельности банков. Традиционная структура банковских рисков предусматривает выделение внешних и внутренних рисков (таблица 1).

Таблица 1 – Традиционная структура банковских рисков

Группа риска	Класс риска	Категория риска
Внешние риски	Риски операционной среды	Нормативно-правовые риски
		Риски конкуренции
		Экономические риски
		Страновой риск
Внутренние риски	Риски управления	Риск мошенничества
		Риск неэффективной организации
		Риск неспособности руководства банка принимать решения
		Риск недостаточного стимулирования (вознаграждения)
		Организационный и кадровый риск
	Риски поставки финансовых услуг	Технологический риск
		Операционный риск
		Риск внедрения новых финансовых инструментов
		Стратегический риск
	Финансовые риски	Риск процентной ставки
		Кредитный риск
		Риск ликвидности
		Внебалансовый риск
		Валютный риск
		Риск использования заемного капитала

Встречается и иные классификации банковских рисков, поскольку сложно

провести жесткую границу между различными видами рисков. Как правило, многие риски между собой взаимосвязаны, но все они, в конечном счете, влияют на баланс банка в целом.

В американской практике выделяются следующие **типы рисков**:

- **риски балансового отчета** (финансовые риски): кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск структуры капитала (риск лeverажа);
- **риски финансовых услуг** (риски реализации): операционные риски, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски;
- **внешние риски**: макроэкономические риски, конкурентные риски, законодательные (правовые) риски.

Существует еще одна классификация рисков банков, согласно которой банковские риски можно разделить на две группы:

- **чистые риски**, это банковские риски, которые связаны с возможным ущербом, причиненным действиями или бездействием служащих банка и третьих лиц. Это вероятные организационно-технические (включая кадровые, связанные с информационными технологиями, потери репутации, накладных расходов, и т.д.) и операционные риски. Последние определяются как риски, связанные с нарушениями и несовершенством процесса внутреннего контроля и управления банком. Убытки от данных рисков в некоторых случаях подлежат расчету, поэтому также могут быть застрахованы;

- **финансовые риски**, это группа рисков, реализация которых может принести либо прибыль, либо убыток. Это профессиональные банковские риски, представляющие собой неотъемлемую часть банковской деятельности, или так называемые спекулятивные риски и связаны они с движением финансовых потоков. Результат деятельности банка при реализации таких рисков во многом зависит от квалификации банковского персонала и может принести банку либо прибыль, либо убыток.

Данная классификация риска основана на представлении банка как предприятия, которое практически не отличается от деятельности других предприятий. Однако современный банк является экономическим субъектом, который, во-первых, обладает капиталом, отделившимся от промышленного и торгового капитала, во-вторых, персонал банка представлен людьми особой профессии, в-третьих, технические средства предназначены для ведения особых операций.

Рассмотрим общие понятия и классификацию банковских рисков, принятые в Республике Беларусь.

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

Система управления рисками – совокупность организационной структуры банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры

управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности банка.

Присущий риск – риск, изначально присутствующий в деятельности банка в силу объективных причин.

Остаточный риск – присущий риск после принятия мер по его контролю и ограничению (снижению).

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

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

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

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

Ключевые индикаторы рисков – система показателей (параметров), используемых для наблюдения за основными факторами риска, а также для контроля уровня рисков.

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

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга обязана организовать систему управления рисками в банковской группе и (или) банковском холдинге на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить возможность получения сопоставимой информации об уровне рисков участников банковской группы и (или) банковского холдинга, для чего должны использоваться единые принципы управления рисками с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией.

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

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

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

- о выдаче (отказе в выдаче) банку специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, внесении (отказе во внесении) измене-

ний и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданном банку специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

– о применении мер надзорного реагирования.

Банк должен выявлять основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществлять управление присущими ему рисками. Банк вправе в своих локальных нормативных правовых актах давать иные определения основных банковских рисков, не противоречащие Инструкции №550, определять дополнительные источники их возникновения, а также определять дополнительные риски, присущие его деятельности.

В зависимости от источника возникновения банковские риски подразделяют на **уровни**: индивидуальный (уровень работника банка), микро- и макро- уровень.

Классификация банковских рисков по видам происходит в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Основными видами банковских рисков в Республике Беларусь определены девять видов риска, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Виды банковских рисков

ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ	
1. Кредитный риск	
2. Страновой риск	
3. Рыночный риск	
3.1. Процентный риск торгового портфеля	
3.2. Фондовый риск	
3.3. Валютный риск	
3.4. Товарный риск	
4. Процентный риск банковского портфеля	
5. Риск ликвидности	
5.1. Риск фондирования ликвидности	
5.2. Рыночный риск ликвидности	
6. Операционный риск	
6.1. Риск внутреннего мошенничества	
6.2. Риск внешнего мошенничества	
6.3. Риск персонала	
6.4. Риск оперативной деятельности	
6.5. Имущественный риск и риск форс-мажорных обстоятельств	
6.6. Риск технический и риск в сфере информационных технологий, IT-риск	
6.7. Риск операции	
6.8. Риск управления и неправильных управленческих решений	
6.9. Риск неверной организационной структуры банка, области ответственности и распределения полномочий должностных лиц и подразделений банка	
6.10. Риск, связанный с географической диверсификацией деятельности банка	
6.11. Учетный риск	
6.12. Методологический риск	
6.13. Риск использования услуг третьей стороны, или риск, связанный с аутсорсингом	
6.14. Правовой риск	
7. Стратегический риск	
8. Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск)	
9. Риск концентрации	

Остановимся подробнее на сущности каждого из них.

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения

стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. В зависимости от источников возникновения основными видами процентного риска торгового портфеля являются:

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

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

- *базисный риск*, обусловленный недостаточной корреляцией между процентными ставками по привлеченным и размещенным финансовым инструментам, имеющим сходный срок погашения и характеристики пересмотра процентной ставки;

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

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

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

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

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

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

банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности включает риск фондирования ликвидности и рыночный риск ликвидности.

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

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

6. Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Основные виды операционного риска и источники его возникновения приведены в таблице 3.

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

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

Таблица 3 – Основные виды операционного риска и источники его возникновения

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

			кадров; отсутствие ассоциирования сотрудников с банком; этическая неадекватность сотрудников банка; отсутствие сотрудников на работе (прогулы); набор недостаточно квалифицированных сотрудников; перегрузка персонала; недостаток квалифицированных сотрудников на конкретном участке
4. Риск оперативной деятельности	Клиенты, продукты и деловая практика	Ненадлежащая практика обслуживания клиентов и (или) недостатки банковских услуг (продуктов)	Ненадлежащая подготовка новых банковских услуг (продуктов); возникновение проблем клиентов с доступом к своим счетам; недостаток предоставляемой клиенту и получаемой от него информации; отсутствие и (или) ненадлежащее оформление необходимой документации клиентов; недобросовестное исполнение установленных правил, процедур и регламентов; неправильно установленные лимиты, нарушение лимитов; использование неверных математических, статистических моделей; непреднамеренное раскрытие конфиденциальной, в том числе инсайдерской, информации; манипулирование клиентами, рынками; нарушение антимонопольного законодательства; легализация доходов, полученных преступным путем
5. Имущественный риск и риск форс-мажорных обстоятельств	Причинение ущерба материальным активам	Повреждение (уничтожение) имущества банка, гибель людей в результате стихийных бедствий, техногенных катастроф или воздействия других подобных факторов	Ущерб от наводнений, землетрясений, военных действий, терроризма, вандализма, хулиганских действий; ущерб от неумышленного уничтожения, повреждения материальных активов
6. Риск технический и риск в сфере информационных технологий, или ИТ-риск	Нарушение непрерывности функционирования и сбои (отказы) систем	Повреждение или сбои в деятельности механизмов, технических средств и систем, обеспечивающих деятельность банка	Повреждения или сбои программного и информационно-технического обеспечения; повреждения или сбои телекоммуникаций; сбои в энергоснабжении и предоставлении коммунальных услуг; возникновение существенных ошибок, потерь и искажения данных, несвоевременное выполнение операций при использовании банком неадекватных характеру и масштабам осуществляемой деятельности, ненадежных либо плохо отлаженных информационных технологий и систем, оборудования, устаревшего или нелегального программного обеспечения, при отсутствии дублирующей системы

7. Риск операции	Осуществле- ние деятель- ности и управление процессами	Ненадлежащие обра- ботка осуществляемых операций (транзакций), управление процессами банка, взаимоотноше- ния с поставщиками	Ошибки при вводе (загрузке, поддержании) данных, оформлении первич- ных учетных документов, осуществлении бухгалтерского учета, при прове- дении операций
8. Риск управления и неправильных управленческих решений			Ненадлежащее планирование, устаревшие механизмы управления, неадек- ватная управленческая отчетность; формальные и неэффективные процеду- ры внутреннего контроля, управления рисками
9. Риск неверной организационной структуры банка, области ответ- ственности и рас- пределения полно- мочий должност- ных лиц и подраз- делений банка			Несоответствие организационной структуры характеру и масштабам дея- тельности банка, ошибки в системе распределения функций, приводящие к дублированию функций либо к исключению отдельных функций в реализу- емых управленческих процессах (функции текущего или предварительного контроля), избыточности структуры, наличию лишних звеньев управления, ”размыванию ответственности“, возникновению конфликта интересов
10. Риск, связан- ный с географиче- ской диверсифика- цией деятельности банка			Упущения при обобщении различной информации в масштабе всей дея- тельности банка; появление сбоев в бизнес-процессах, системах внутренне- го контроля, управления рисками из-за физической обособленности руко- водства и персонала, осуществляющего операции
11. Учетный риск			Несоответствие отражения сделки (операции) в учете принятой в банке учетной политике
12. Методологи- ческий риск			Неверно принятая методология осуществления того или иного процесса, порядка, регламентов, методов расчетов
13. Риск использо- вания услуг треть- ей стороны, или риск, связанный с аутсорсингом			Нарушение договорных сроков или обязательств; возмещение ущерба или убытков поставщиков вследствие служебной халатности сотрудников бан- ка; конфликты с поставщиками, их неправильные и противоправные дей- ствия, в том числе неправомерное использование конфиденциальной ин- формации о деятельности банка

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

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

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

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

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

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

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однород-

ные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

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

2. Требования к системе управления рисками в банке.

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

Банк обязан обеспечить постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы управления рисками, а также четкое **распределение полномочий по управлению рисками и ответственности между:**

- советом директоров (наблюдательным советом),
- комитетом по рискам,
- исполнительным органом,
- иными коллегиальными органами и должностными лицами банка, подразделениями по управлению рисками, подразделениями, генерирующими риски, и взаимодействие между всеми указанными участниками процесса управления рисками.

Совет директоров (наблюдательный совет) банка обязан обеспечить организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками, утвердить локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию управления рисками банка, а также определить толерантность к риску. Совет директоров (наблюдательный совет) обязан создать комитет по рискам, который возглавляет независимый директор.

Комитет по рискам:

- осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений совета директоров (наблюдательного совета), принятых в отношении риск-профиля и толерантности к риску;
- осуществляет оценку эффективности системы управления рисками в банке;
- принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных советом директоров (наблюдательным советом);

- представляет на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) свои рекомендации по вопросам управления рисками;
- регулярно представляет совету директоров (наблюдательному совету) отчеты о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков банка.

Состав и периодичность предоставления информации совету директоров (наблюдательному совету) должны обеспечивать достаточность информации и своевременность ее предоставления для принятия управленческих решений.

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

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

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

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

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

Во избежание конфликта интересов:

- должностные лица (подразделения) по управлению отдельными видами рисков и (или) рисками по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям) должны подчиняться должностному лицу, ответственному за управление рисками в банке, и (или) руководителю подразделения по управлению рисками банка (при его наличии);
- функции должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, не должны включать управление деятельностью подразделений банка (бизнес-линиями, бизнес-процессами), которые генерируют риски, а также ответственность за внутренний контроль в банке или участие в его организации и осуществлении.

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками должна отражать определенные советом директоров (наблюдательным советом) стратегические цели, основные

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

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

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

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

Процесс управления рисками включает:

выявление (идентификацию). Выявление (идентификация) риска предполагает выявление основных источников (факторов) риска, которые вызвали (могут вызвать) потери и (или) дополнительные затраты. Банк обязан осуществлять классификацию рисков (их видов, категорий) и разработать методику идентификации существенных (несущественных) для банка видов рисков, позволяющую помимо прочего принимать во внимание взаимное влияние рисков и их концентрацию, а также выявлять новые риски, возникающие в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки;

измерение (оценку). Измерение (оценка) риска представляет собой определение величины (уровня) риска с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки с использованием количественных и

качественных факторов оценки для формирования мотивированного суждения об уровне риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

нии, изучать внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на уровень риска;

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

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

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

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

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

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

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

- **проведения оценки рисков банка** подразделением (уполномоченным работником) банка по управлению рисками, а также оценки службой внутреннего аудита эффективности управления рисками в банке.

Банком должны осуществляться мероприятия, направленные на компенсацию возможных потерь в случае реализации рисков, в том числе формироваться специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в соответствии с законодательством, помимо которых банк может создавать иные резервы (общие и специ-

альные) в случаях и порядке, установленных локальными нормативными правовыми актами, а также применять иные методы компенсации потерь.

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

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

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

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

- о риск-профиле банка с указанием уровня, краткой характеристики основных рисков и ключевых проблем управления ими;
- о невыполнении нормативов ограничения рисков и иных нормативов безопасного функционирования;
- о структуре и величине нормативного капитала; о потребности в дополнительном капитале;
- о крупных рисках; о структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов;
- о состоянии ликвидности;
- о существенных нарушениях лимитов, крупных операционных инцидентах;
- о результатах стресс-тестов;
- иные сведения, выводы и предложения, позволяющие принимать собственникам и (или) органам управления банка необходимые управленческие решения.

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками и (или) отдельные ее элементы должны подвергаться регулярной проверке службой внутреннего аудита банка или аудиторской организацией (аудитором-индивидуальным предпринимателем), или иным лицом, обладающим соответствующей квалификацией.

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

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

3. Источники и формы возмещения риска.

Наличие риска, по которому банк может определить с высокой степенью вероятности возможность потерь, предполагает изыскание источников для его возмещения. Различают внутренние и внешние источники.

К внутренним обязательным источникам относятся специальные резервы на покрытие возможных убытков (Инструкция №138):

1) специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов;

2) специальный резерв под обесценение ценных бумаг;

3) специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условные обязательства).

1.Классификация активов, подверженных кредитному риску, и оценка кредитных рисков производятся банком на комплексной основе в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, качества и достаточности обеспечения, количества пролонгаций и длительности просроченной задолженности, длительности неисполнения платежей.

Способность должника, гаранта (поручителя), по условным обязательствам исполнить свои обязательства оценивается путем комплексного и объективного анализа показателей (включая качественные), характеризующих их деятельность, деловую репутацию, финансовое состояние и перспективы функционирования, а также внешних факторов, влияющих на способность должника, гаранта (поручителя), по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком.

Качество и достаточность обеспечения своевременного погашения задолженности по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, определяются:

- стоимостью и ликвидностью залога и / или имущества, в том числе имущественных прав, правовой титул на которое переведен на банк,
- размером гарантийного депозита денег,
- размером страхового возмещения,
- размером гарантии (поручительства),
- платежеспособностью гаранта (поручителя),
- платежеспособностью страховой организации, с которой банк заключил договор страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита.

В зависимости от качества и достаточности обеспечения **задолженность по кредитам**, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, **подразделяется на:**

а) обеспеченную – задолженность, обеспечение по которой достаточно для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов. К ней относится задолженность, имеющая обеспечение в виде:

- залога,
- гарантии (поручительства),
- перевода на банк правового титула на имущество (имущественные права), реализация которого не вызывает сомнений,
- застрахованного банком риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения),

– гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте (вне зависимости от валюты актива) либо в белорусских рублях, ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой актива);

б) недостаточно обеспеченную(частичное обеспечение):

– задолженность по кредитам, реальная (рыночная) стоимость обеспечения по которой превышает 70 процентов размера задолженности с учетом процентов;

– задолженность, по которой риск невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) частично застрахован банком, если размер страхового возмещения превысит 70 процентов требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов;

– задолженность, обеспеченная гарантиями (поручительствами), получение оплаты по которым требует осуществления со стороны банка предварительных юридических действий;

– залогом, переводом на банк правового титула на имущество, в том числе имущественные права, если в заключенных договорах и (или) законодательстве содержатся какие-либо ограничения по обращению взыскания на данное имущество, имущественные права;

– гарантиями (поручительствами) правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С" и банков группы "С";

– залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", банков группы "С", а также другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "С", банками группы "С";

– гарантийным депозитом денег в белорусских рублях или ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита не совпадает с валютой актива);

в) необеспеченную:

– задолженность по кредитам, которая не имеет обеспечения, либо у которой реальная (рыночная) стоимость обеспечения составляет 70 и менее процентов от размера задолженности с учетом процентов, и (или) возможность его реализации сомнительна;

– задолженность, по которой риск невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) частично застрахован банком, если размер страхового возмещения исходя из условий договора страхования составит 70 и менее процентов требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов;

– задолженность, обеспечение по которой представлено гарантией (поручительством) правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D" и группы "E", банков группы "D", юридических лиц группы "С" и группы "D";

– задолженность, обеспечение по которой представлено залогом ценных

бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D" и группы "E", банков группы "D",

– другие способы обеспечения с использованием векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "D" и группы "E", банками группы "D".

Классификация активов, подверженных кредитному риску, по степени надежности производится в зависимости от уровня кредитного риска. В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются на **пять групп риска**(таблица 4).

Таблица 4 – Классификация активов, подверженных кредитному риску по степени надежности в зависимости от уровня кредитного риска

I группа риска специальный резерв на покрытие возможных убытков – 1% от общей суммы задолженности – срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физических лиц при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности по факторингу, должниками по которому выступают физические лица, способность которых исполнить свои обязательства изучена банком (далее - задолженность физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, не погашенная в срок до 30 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность физических лиц по факторингу при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при отсутствии негативной информации о способности должника, эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства; – срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.
II группа риска специальный резерв на покрытие возможных убытков – 10-30% от общей суммы задолженности – срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – недостаточно обеспеченная и необеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – недостаточно обеспеченная срочная или просроченная до 7 дней задолженность по кредитам, за ис-

ключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- срочная, просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физических лиц при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по микрокредитам при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- срочная, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность физических лиц по факторингу при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности должника, эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства;

- срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.

III группа риска

специальный резерв на покрытие возможных убытков – 30-50% от общей суммы задолженности

- срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

- задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная один и более раз;

- необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- обеспеченная и недостаточно обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная один и более раз задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

- обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 8 до 90 дней;

- задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, пролонгированная более одного раза;

- задолженность по кредитам физических лиц, просроченная от 31 дня до 90 дней;

- задолженность по микрокредитам, просроченная от 8 до 90 дней;

- срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

- задолженность по лизингу, пролонгированная более одного раза;

- задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), при наличии

негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- задолженность по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- задолженность по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- задолженность физических лиц по факторингу, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по лизингу, ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 8 до 90 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при наличии признаков финансовой неустойчивости эмитента;

- задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 8 до 90 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, до 90 дней с момента исполнения;

- задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 8 до 30 дней с момента наступления срока платежа.

IV группа риска

специальный резерв на покрытие возможных убытков – 50-100% от общей суммы задолженности

- необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная один и более раз;

- необеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная один и более раз задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

- необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 8 до 90 дней;

- недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 8 до 180 дней;

- обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 91 дня до 180 дней;

- задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 91 дня до 180 дней;

- задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по лизингу, ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 8 до 90 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность физических лиц по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней;

- задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк не имеет права регрессного требования к должнику, до 90 дней с момента исполнения;

- задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, от 91 дня до 180 дней с момента исполнения;

- задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, в отношении которых отсутствует информация, позволяющая оценить финансовое состояние должников и их способность исполнить свои обязательства, или информации недостаточно для достоверной оценки (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", междуна-

родных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и (или) банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

– срочная, пролонгированная и просроченная задолженность по активам, подверженным кредитному риску, отнесенная банком к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка, в течение 90 дней с момента отнесения ее к данной группе риска.

V группа риска

специальный резерв на покрытие возможных убытков – 100% от общей суммы задолженности

– необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 90 дней;

– обеспеченная и недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;

– задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;

– задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа;

– задолженность по лизингу, ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок свыше 180 дней с момента наступления срока платежа;

– задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 180 дней с момента наступления срока платежа;

– задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа;

– задолженность физических лиц по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 180 дней;

– задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк не имеет права регрессного требования к должнику, свыше 90 дней с момента исполнения;

– задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, свыше 180 дней с момента исполнения;

– срочная, пролонгированная и просроченная задолженность по активам, подверженным кредитному риску, отнесенная банком к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка, свыше 90 дней с момента отнесения ее к выше-названной группе риска;

– задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, ликвидированных в установленном законодательством порядке;

– задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, которые объявлены в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами) и по которым открыто ликвидационное производство;

– задолженность по активам, подверженным кредитному риску, при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы, причинивших должнику ущерб, не позволяющий ему продолжать свою деятельность;

– задолженность по активам, подверженным кредитному риску, юридических лиц группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и / или банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

– задолженность по активам, подверженным кредитному риску, юридических лиц - нерезидентов (кроме банков), не имеющих рейтинга (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и / или банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

– задолженность по средствам, размещенным в банках группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", международных фи-

нансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и / или банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

– задолженность по средствам, размещенным в банках группы "С", в случае отсутствия годовой отчетности, подтвержденной внешним аудитом, свидетельствующей о безубыточной деятельности данных банков не менее чем за два последних финансовых года (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и / или банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

– задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа.

Банк использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, при наличии в его локальных нормативных правовых актах критериев. В случае если в локальных нормативных правовых актах банка данные критерии не установлены, отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, осуществляются в размере 10, 30 и 50 процентов по II, III и IV группам риска соответственно.

Банки должны рассчитывать и формировать специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, на всю сумму задолженности должника, образовавшейся в рамках всех заключенных с ним договоров, соглашений и т.п.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к V группе риска (безнадежная задолженность).

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к V группе риска.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва не является основанием для прекращения обязательств должника. Списанная за счет сформированного специального резерва безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника.

Восстановление на балансовые счета списанной ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва задолженности, которая на момент восстановления является срочной или пролонгированной, возможно исключительно при одновременном соблюдении следующих условий:

– проведенная оценка способности должника исполнить свои обязательства свидетельствует об отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и дополнительных критериев отнесения задолженности к IV груп-

пе риска, о положительной динамике в течение последнего года, предшествующего дате проведения оценки, показателей, характеризующих деятельность, деловую репутацию, финансовое состояние и перспективы функционирования должника, а также внешних факторов, влияющих на его способность исполнить свои обязательства перед банком;

- должник в течение года, предшествующего дате проведения оценки, своевременно и в полном объеме исполняет свои обязательства перед банком в соответствии с договорами, отсутствует просроченная задолженность по обязательствам должника перед банком;

- при восстановлении на балансовые счета указанная задолженность исходя из методики оценки рисков, установленной локальными нормативными правовыми актами банка, должна быть классифицирована банком по II группе риска.

Задолженность, списанная ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва, не может восстанавливаться на балансовые счета, если ранее по данному должнику процедура восстановления активов на балансовые счета уже производилась.

Восстановление на балансовые счета задолженности, списанной ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва, производится с одновременным соответствующим сумме восстановленной задолженности восстановлением на балансовые счета резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. В этот же день банк производит классификацию соответствующих активов, подверженных кредитному риску, и уменьшение суммы восстановленных резервов.

1.1. В целях формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов банки вправе формировать портфели из кредитов, предоставленных юридическим (по микрокредитам) и физическим лицам.

В портфели однородных кредитов, предоставленных юридическим лицам, могут быть включены микрокредиты, при условии, что должник по таким микрокредитам не имеет иной задолженности перед банком.

В портфели однородных кредитов, предоставленных физическим лицам, могут быть включены кредиты, общая сумма которых по всем договорам в совокупности на одного должника на дату оценки риска не превышает суммы, эквивалентной 15 тыс. евро.

В локальных нормативных правовых актах банка должны быть определены подходы банка к формированию портфелей однородных кредитов, в том числе признаки однородности, порядок, методы, сроки включения кредитов в портфели однородных кредитов, методику, процедуры классификации и формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, а также их мониторинга. К **признакам однородности по кредитам физических лиц** могут быть отнесены:

- способы кредитования;
- способы обеспечения;

- способы обеспечения (залог, поручительство, без обеспечения и т.д.);
- процентные ставки, сроки кредитования и сумма кредита;
- иные признаки, определенные локальными нормативными правовыми актами банка.

Включение кредитов в портфели однородных кредитов осуществляется исходя из условий кредитного договора. Уменьшение суммы задолженности по кредиту не может являться основанием для ее включения в портфель однородных кредитов.

Увеличение суммы задолженности по кредиту вследствие изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте, не является основанием для ее исключения из портфеля однородных кредитов.

Резерв на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов создается в целом по задолженности по всем кредитам, включенным в портфель однородных кредитов, не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Резерв на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных кредитов формируется в размере, устанавливаемом на календарный год в процентном отношении к общей сумме данного портфеля. **Минимальный размер резерва на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных кредитов** соответствует доле общей суммы задолженности по кредитам, по которым возникла просроченная задолженность (по микрокредитам, предоставленным юридическим лицам, - от 8 дней; по кредитам физических лиц - от 31 дня), в общей сумме данного портфеля, рассчитанной на 1 января данного года, **но не менее 0,5 процента от общей суммы портфеля**. Банки вправе установить в своих локальных нормативных правовых актах иной размер резерва на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных кредитов, превышающий минимальный размер.

В течение года банком на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц осуществляется **анализ портфелей однородных кредитов** с целью уточнения состава включенных в них кредитов, а также уточнения размера резерва по каждому портфелю однородных кредитов в связи с изменением общей суммы портфеля и доли просроченной задолженности в общей сумме данного портфеля, в том числе вследствие изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте.

В случае, если по результатам анализа портфеля однородных кредитов будет установлено, что доля просроченной задолженности в общей сумме портфеля увеличилась по сравнению с установленным размером резерва на покрытие возможных убытков по данному портфелю, размер резерва устанавливается исходя из указанной доли, рассчитанной на дату проведения анализа.

В случае, если по результатам анализа портфеля однородных кредитов будет установлено, что доля просроченной задолженности в общей сумме портфеля уменьшилась по сравнению с установленным размером резерва на

покрытие возможных убытков по данному портфелю, размер резерва не корректируется.

Корректировка размера резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов по результатам анализа данного портфеля осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором установлена необходимость корректировки.

В случае осуществления корректировок по результатам подтверждения аудиторской организацией достоверности формы 2807 "Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе", размер резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов устанавливается с учетом осуществленных корректировок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором они осуществлены.

В случае, если по одному или более кредитам должника возникает задолженность, просроченная свыше 90 дней, все кредиты данного должника подлежат исключению из портфелей однородных кредитов и классификации на индивидуальной основе с созданием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Банк не реже одного раза в месяц документально оформляет и включает в **досье** по портфелю однородных кредитов информацию о проведенном анализе портфеля и его результатах, а также информацию о расчете резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов.

2. Классификация ценных бумаг, подверженных обесценению, производится банком путем вынесения мотивированного суждения на основании оценки способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства и влияния рыночных факторов на стоимость таких ценных бумаг.

Оценка способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства производится путем комплексного и объективного анализа показателей (включая качественные), характеризующих их деятельность, деловую репутацию, финансовое состояние и перспективы функционирования, а также внешних факторов, влияющих на способность эмитента ценных бумаг по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком.

Дополнительными факторами классификации ценных бумаг по группам риска являются рыночные факторы, к числу которых относятся показатели, характеризующие финансовый рынок в целом и его сегменты, отдельные выпуски ценных бумаг (состояние биржевых и внебиржевых котировок, доходность, ликвидность, капитализация, дюрация ценных бумаг, индексы и иные показатели).

В зависимости от способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед банком, а также с учетом дополнительных факторов **ценные бумаги подразделяются на пять групп риска:**

I группа риска – безусловная способность эмитента исполнить свои обязательства при отсутствии признаков его финансовой неустойчивости и иной негативной информации о его способности исполнить свои обязатель-

ства перед банком. По I группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере **1 процента цены приобретения** всех ценных бумаг, отнесенных к данной группе риска;

II группа риска – наличие негативной информации о способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед банком при отсутствии очевидных признаков существенного снижения стоимости ценных бумаг. По данной группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере **от 10 до 30 процентов цены приобретения** ценной бумаги.

III группа риска – наличие признаков снижения стоимости ценных бумаг либо наличие признаков финансовой неустойчивости эмитента ценных бумаг при отсутствии очевидных признаков существенного снижения стоимости ценных бумаг. По данной группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере **от 30 до 50 процентов цены приобретения** ценной бумаги;

IV группа – тенденции свидетельствуют о существенном снижении цены и (или) вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств либо имеют место дополнительные критерии отнесения к IV группе риска, установленные локальными нормативными правовыми актами банка, в течение 90 дней с момента их отнесения к данной группе. К данной группе также относятся ценные бумаги эмитентов, в отношении которых отсутствует информация, позволяющая вынести мотивированное суждение об уровне риска, или информации недостаточно для вынесения адекватного суждения.

По данной группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере **от 50 до 100 процентов цены приобретения** ценной бумаги;

V группа – высокая вероятность неисполнения обязательств эмитентом. При этом основными критериями, которыми должны руководствоваться банки при отнесении ценных бумаг к данной группе, являются:

- отнесение банком ценных бумаг к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка, свыше 90 дней;

- задержка эмитентом более чем на 90 дней выплат дохода (процентов, дисконта, дивидендов) и (или) непогашение ценных бумаг в установленные сроки.

К V группе риска вне зависимости от оценки банками способности эмитента обслуживать ценные бумаги относятся также ценные бумаги:

- юридических лиц группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительства

ми стран группы "А" и / или банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

– юридических лиц - нерезидентов (кроме банков), не имеющих рейтинга (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и / или банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

– банков группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и / или банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

– банков группы "С", в случае отсутствия годовой отчетности, подтвержденной внешним аудитом, свидетельствующей о безубыточной деятельности данных банков не менее чем за два последних финансовых года (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и / или банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

– правительств, центральных (национальных) банков стран группы "Е".

По данной группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере **100 процентов цены приобретения** ценной бумаги.

Банк использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв под обесценение ценных бумаг при наличии в его локальных нормативных правовых актах критериев. В случае если в локальных нормативных правовых актах банка данные критерии не установлены, отчисления в

специальный резерв под обесценение ценных бумаг осуществляются в размере 10, 30 и 50 процентов по II, III и IV группам риска соответственно.

Специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется для каждого отдельно приобретенного лота (пакета) ценных бумаг, имеющих один регистрационный номер.

В случае погашения ценных бумаг, утраты права собственности на них (в том числе при продаже), созданный специальный резерв под обесценение ценных бумаг восстанавливается на доходы (расходы) банка.

Специальный резерв под обесценение ценных бумаг используется:

- для списания задолженности по ценным бумагам, находящимся в собственности банков и отнесенным к V группе риска;
- для покрытия убытков, возникших вследствие продажи (погашения) ценных бумаг по цене ниже цены их приобретения (покупки).

Списание с баланса задолженности по ценным бумагам, отнесенным к V группе риска, производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к данной группе риска.

Основанием для использования специального резерва под обесценение ценных бумаг служат также документы, подтверждающие факт прекращения права собственности на ценные бумаги (реализация, погашение и т.п.), и (или) факт невозможности осуществления прав, удостоверенных данными ценными бумагами.

Списание с баланса задолженности по ценным бумагам, отнесенным к V группе риска, на внебалансовые счета не является основанием для прекращения обязательств эмитента ценных бумаг.

Списанная за счет сформированного специального резерва под обесценение ценных бумаг задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств эмитента ценных бумаг по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

3.Классификация условных обязательств производится банком на основании комплексного и объективного анализа деятельности контрагента в зависимости от его способности исполнить свои договорные обязательства, качества и достаточности обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках контрагента, включая сведения о его внешних обязательствах, о правовых условиях исполнения обязательств, предусмотренных условиями договора и (или) законодательством, и других.

Классификация и оценка кредитных рисков по условным обязательствам в отношении контрагентов-физических лиц и по микрокредитам, производятся в зависимости от способности контрагентов исполнить свои обязательства.

Способность контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства оценивается путем комплексного и объективного анализа показателей (включая качественные), характеризующих их деятельность, деловую репутацию, финансовое состояние и перспективы функционирования, а также внешних факторов, влияющих на способность контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком.

Качество и достаточность обеспечения по условным обязательствам определяются по каждому условному обязательству. К категории обеспеченных условных обязательств относятся условные обязательства, в отношении которых банк заключил договор страхования финансовых рисков.

В зависимости от уровня кредитного риска условные обязательства подразделяются на **пять групп риска** (таблица 5).

Таблица 5 – Классификация условных обязательств в зависимости от кредитного риска

I группа риска Специальный резерв на покрытие возможных убытков – 1% от общей суммы условных обязательств – условные обязательства, от исполнения которых банк может отказаться в любой момент времени без предварительного уведомления контрагента в соответствии с договором или принятым обязательством безусловно либо в связи с наличием признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – условные обязательства в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – обеспеченные условные обязательства, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, предоставленные в пользу другого банка, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – необеспеченные обязательства по предоставлению денежных средств, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком.
II группа риска Специальный резерв на покрытие возможных убытков – 10-30% от общей суммы условных обязательств – обеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц, контрагентов-банков и по микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – обеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, предоставленные в пользу другого банка, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – гарантийные обязательства с правом регресса в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – обеспеченные обязательства по предоставлению денежных средств, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – необеспеченные обязательства по предоставлению денежных средств, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком; – обязательства по предоставлению денежных средств в отношении контрагентов - физических лиц и

по микрокредитам при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

- иные обеспеченные условные обязательства при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

- иные необеспеченные условные обязательства при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

- иные необеспеченные условные обязательства при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком.

III группа риска

Специальный резерв на покрытие возможных убытков – 30-50% от общей суммы условных обязательств

- необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

- обеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

- необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц, контрагентов-банков и по микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

- необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

- гарантийные обязательства без права регресса в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

- необеспеченные обязательства по предоставлению денежных средств, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

иные необеспеченные условные обязательства при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента.

IV группа риска

Специальный резерв на покрытие возможных убытков – 50-100% от общей суммы условных обязательств

- необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

- условные обязательства в отношении контрагентов, по которым отсутствует информация, позволяющая оценить финансовое состояние контрагентов и их способность исполнить свои обязательства перед банком, или информации недостаточно для достоверной оценки (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и (или) банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");

- условные обязательства, отнесенные банком к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка.

V группа риска

Специальный резерв на покрытие возможных убытков – 100% от общей суммы условных обязательств

- условные обязательства в отношении контрагентов, объявленных в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами), по которым открыто ликвидационное производство;

- условные обязательства в отношении контрагентов при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы, причинивших контрагенту ущерб, не позволяющий ему продолжить свою деятельность;

- гарантийные обязательства в отношении контрагентов, ликвидированных в установленном законодательством порядке;
- условные обязательства в отношении юридических лиц группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");
- условные обязательства в отношении юридических лиц - нерезидентов (кроме банков), не имеющих рейтинга (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");
- условные обязательства в отношении банков группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");
- условные обязательства в отношении банков группы "C" в случае отсутствия годовой отчетности, подтвержденной внешним аудитом, свидетельствующей о безубыточной деятельности данных банков не менее чем за два последних финансовых года (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A").

Банк использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам при наличии в его локальных нормативных правовых актах критериев. В случае если в локальных нормативных правовых актах банка данные критерии не установлены, отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам осуществляются в размере 10, 30 и 50 процентов по II, III и IV группам риска соответственно.

При исполнении банком условного обязательства, а также при прекращении условного обязательства производится восстановление специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам на доходы банка.

Возмещение потерь от банковского риска возможно также за счет **резервного фонда**, который создается для покрытия убытков прошлых лет и по итогам отчетного года. Он формируется за счет прибыли банка, и его размер должен составлять не менее 15 % уставного фонда банка.

Фонд обязательных резервов – часть привлеченных банками денежных средств, которая учитывается на счетах (по учету фонда обязательных

резервов и корреспондентском счете банка), открытых на балансе Национального банка с целью выполнения резервных требований.

Резервные требования – минимальный объем денежных средств, который банки обязаны поддерживать в течение периода выполнения резервных требований в фонде обязательных резервов в порядке и на условиях, определенных Инструкцией №731 и иными нормативными правовыми актами Национального банка.

Фиксированная часть резервных требований – объем средств, который банки обязаны поддерживать на счете по учету фонда обязательных резервов на конец первого рабочего дня и в течение последующих календарных дней периода выполнения резервных требований.

Усредняемая часть резервных требований – объем средств, который банки обязаны поддерживать на корреспондентском счете банка в Национальном банке.

Норматив обязательных резервов – коэффициент (в процентах), применяемый к базе резервирования для расчета резервных требований.

Норматив фиксированной части резервных требований – коэффициент (в процентах), применяемый к резервным требованиям для расчета их фиксированной части.

Расчетный период устанавливается с 1-го числа месяца по 1-е число следующего месяца включительно. По окончании каждого расчетного периода банки рассчитывают резервные требования (РТ) по формуле (1):

$$РТ = \frac{БР \times Н}{100}, (1)$$

где БР – база резервирования, рассчитанная в соответствии с пунктом 8 настоящей Инструкции;

Н – норматив обязательных резервов.

В случае установления дифференцированных нормативов обязательных резервов для различных составляющих базы резервирования резервные требования (РТ) рассчитываются по формуле 2:

$$РТ = \frac{\sum_{i=1}^n БР_i \times Н_i}{100}, (2)$$

где $БР_i$ – i -тая составляющая базы резервирования. При этом должно выполняться условие (формула 3):

$$\sum_{i=1}^n БР_i = БР, (3)$$

$Н_i$ – норматив обязательных резервов, установленный для i -той составляющей базы резервирования;

n – количество составляющих базы резервирования.

База резервирования (БР) рассчитывается по формуле средней хронологической (формула 4):

$$БР = \frac{\frac{ПС_1}{2} + ПС_8 + ПС_{15} + ПС_{22} + \frac{ПС_{1с}}{2}}{4}, (4)$$

где $ПС_1$, $ПС_8$, $ПС_{15}$, $ПС_{22}$ и $ПС_{1с}$ – объемы привлеченных средств, рассчитанные в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции, на начало 1, 8, 15, 22-го числа месяца и 1-го числа следующего месяца. При этом привлеченные средства, номинированные в иностранной валюте, рассчитываются в эквиваленте белорусских рублей, отраженных в балансе банка на указанные даты.

Банк может осуществлять расчет базы резервирования ежедневно.

Для **расчета базы резервирования (БР) на ежедневной основе** используется следующая формула (5):

$$БР = \frac{\frac{ПС_1}{2} + ПС_2 + ПС_3 + \dots + \frac{ПС_n}{2}}{n-1}, (5)$$

где $ПС$ – объем привлеченных средств на начало каждого дня расчетного периода, рассчитанный в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции;

n – количество календарных дней в расчетном периоде.

В состав привлеченных средств для расчета базы резервирования включаются пассивные остатки на следующих балансовых счетах банка:

1) пассивные остатки на счетах 3 класса "Счета по операциям клиентов", за исключением пассивных остатков на счетах по учету начисленных процентных расходов, средств банков и резервов на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах, подлежащим получению от клиентов;

2) пассивные остатки на счетах группы 49 "Ценные бумаги, выпущенные банком", за исключением пассивных остатков на счетах по учету начисленных процентных расходов, в части фактической цены размещения выпущенных ценных бумаг (номинальная стоимость за минусом суммы дисконта);

3) пассивные остатки на счетах № 6302 "Суммы до выяснения – по кредиту" и № 6303 "Транзитные счета".

При необходимости банк может изменять состав данных об остатках привлеченных средств, участвующих в расчете резервных требований, отражая дополнительные счета (группы счетов) или элементы базы резервирования, исходя из их содержания.

Если остаток балансового счета включается в состав привлеченных средств не в полном объеме, то в данных об остатках привлеченных средств, участвующих в расчете резервных требований, этот балансовый счет отражается в развернутой форме: весь остаток по счету, остаток, исключаемый из расчета базы резервирования, остаток, включаемый в расчет базы резервирования.

В случае если Национальным банком принято решение об уменьшении базы резервирования на сумму определенных активов, соответствующая информация отражается в данных об остатках привлеченных средств, участвующих в расчете резервных требований, используемых для расчета базы резервирования, по балансовым счетам.

Банки поддерживают фиксированную часть резервных требований на счете по учету фонда обязательных резервов, а усредняемую часть – на корреспондентском счете в Национальном банке. Норматив фиксированной части резервных требований (в процентах) устанавливается отдельным нормативным правовым актом Национального банка.

Национальный банк размещает на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет:

- нормативы обязательных резервов (с 01.08.2013 – 10% по привлеченным средствам юридических лиц в белорусских рублях, 14% по привлеченным средствам в иностранной валюте);
- график периодов выполнения резервных требований;
- совокупный объем фонда обязательных резервов и его структуру;
- норматив фиксированной части резервных требований (10%);
- коэффициент стандартного вычета.

Кроме собственных источников банка для возмещения риска могут быть использованы и **внешние источники**. Так, для возмещения риска ликвидности по обязательствам банка перед вкладчиками-физическими лицами используются **средства Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц**. Возмещение происходит при отзыве у банка лицензии или права на осуществление операций по привлечению средств физических лиц. Выплаты по возмещению банковских вкладов должны осуществляться Агентством в размере 100 % от суммы всех средств вкладчика в данном банке.

Банки обязаны перечислять на безвозвратной основе в резерв Агентства обязательные взносы – учетный взнос и календарные взносы.

Учетный взнос составляет 0,5 процента от размера нормативного капитала банка по состоянию на день направления банком в Агентство заявления о принятии его на учет.

Календарные взносы составляют 0,3 процента от остатка привлеченных банком банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом. Календарные взносы перечисляются банком Агентству ежеквартально до 10-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Календарные взносы по банковским вкладам (депозитам) физических лиц в белорусских рублях перечисляются банком в белорусских рублях, а по банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте – в одной из свободно конвертируемых валют исходя из кросс-курса, рассчитанного на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам на день перечисления.

Возврат календарных взносов банков, перечисленных сверх определенных размеров, осуществляется в порядке, установленном Национальным банком. За неперечисление (перечисление не в полном объеме) в резерв Агентства календарных взносов банк уплачивает в резерв Агентства пеню в размере 0,1 процента от неперечисленной суммы за каждый день просрочки платежа.

При заключении договоров страхования источником возмещения потерь банка при наступлении страхового случая могут быть **средства страховой компании.**

Литература:

1. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 №550 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 07.10.2013.
2. Инструкция о порядке проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к руководителю, главному бухгалтеру, их заместителям, членам органов управления банка, небанковской кредитно-финансовой организации : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.12.2012 №669 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 07.10.2013.
3. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №137 (с изм. и доп. от 20.03.2013 № 163) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 07.10.2013.
4. Инструкцией об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г.

№ 139 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 179, 8/15165).

5. Инструкция о порядке формирования и использования банками и НКФО специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №138 (с изм. и доп. от 25.10.2011 №536) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 07.10.2013.

6. Инструкция о порядке формирования банками фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 №731 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 07.10.2013.

7. Закон Республики Беларусь О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц от 08.07.2008 №369-З : принят Палатой представителей 10.06.2008, одобрен Советом Республики 20.06.2008 (с изм. и доп. Законом Республики Беларусь от 12.07.20013 №56-З) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 23.07.2013, 2/2054. <H11300056>.