

**ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ  
УЗБЕКИСТАН»**

## Оглавление

<b>ЧАСТЬ I. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ</b> .....	4
<b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	4
<b>II. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКОВ</b> .....	4
<b>III. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	7
<b>IV. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	9
<b>V. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	9
<b>VI. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	10
<b>VII. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	21
<b>VIII. АППЕТИТ К РИСКУ</b> .....	23
<b>IX. РИСК-КУЛЬТУРА</b> .....	24
<b>X. СИСТЕМА ОТЧЕТНОСТИ</b> .....	25
<b>ЧАСТЬ II. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	26
<b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	26
<b>II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	27
<b>III. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ</b> .....	28
<b>IV. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА</b> .....	29
<b>V. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	34
<b>VI. УПРАВЛЕНИЕ ВНУТРИДНЕВНЫМ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	40
<b>VII. ПОДХОД К ПРОВЕДЕНИЮ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ</b> .....	41
<b>VIII. ПЛАН ЭКСТРЕННОГО ФОНДИРОВАНИЯ</b> .....	42
<b>IX. СИСТЕМА ОТЧЕТНОСТИ</b> .....	42
<b>X. ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	43
<b>ЧАСТЬ III. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ</b> .....	44
<b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	44
<b>II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	44
<b>III. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ</b> .....	45
<b>IV. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ И ПОЛНОМОЧИЙ</b> .....	47
<b>V. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА</b> .....	48
<b>VI. ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА</b> .....	48
<b>VII. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ</b> .....	49
<b>VIII. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ</b> .....	52
<b>IX. СИСТЕМА ОТЧЁТНОСТИ</b> .....	52
<b>X. ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	53
<b>ЧАСТЬ IV. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ</b> .....	54
<b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	54

<b>II. ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ, КОТОРЫМ ПРИСУЩ РЫНОЧНЫЙ РИСК .....</b>	<b>56</b>
<b>III. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ .....</b>	<b>57</b>
<b>IV. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ.....</b>	<b>57</b>
<b>V. ВЫЯВЛЕНИЕ РЫНОЧНОГО РИСКА .....</b>	<b>60</b>
<b>VI. ДОПУСТИМЫЙ УРОВЕНЬ РЫНОЧНОГО РИСКА .....</b>	<b>62</b>
<b>VII. ОЦЕНКА РЫНОЧНОГО РИСКА.....</b>	<b>62</b>
<b>VIII.ОГРАНИЧЕНИЕ И КОНТРОЛЬ РЫНОЧНОГО РИСКА.....</b>	<b>63</b>
<b>IX. ОТЧЁТНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ.....</b>	<b>64</b>
<b>X. ТРЕБОВАНИЯ К АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ.....</b>	<b>65</b>
<b>XI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>65</b>
<b>ЧАСТЬ V. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ .....</b>	<b>66</b>
<b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>66</b>
<b>II. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ.....</b>	<b>67</b>
<b>III.УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ</b>	<b>69</b>
<b>IV. ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ .....</b>	<b>74</b>
<b>V. ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ.....</b>	<b>77</b>
<b>VI. КЛАССИФИКАЦИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....</b>	<b>78</b>
<b>VII. СИСТЕМА ОТЧЁТНОСТИ.....</b>	<b>78</b>
<b>VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>79</b>
<b>ЧАСТЬ VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ.....</b>	<b>81</b>
Приложение №1 .....	82
Приложение №1А.....	84
Приложение №2.....	85

## **ЧАСТЬ I. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

### **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Политика управления банковскими рисками (далее - Политика) акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (далее - Банк) разработана на основании законов Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании»; «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», положений «О корпоративном управлении в коммерческих банках» (зарег МЮ РУз от 30.06.2020 года №3254), «О требованиях к системе управления рисками банков и банковских групп» (зарег МЮ РУз от 18.04.2023 года №3427), «О предъявляемых требованиях к управлению ликвидностью коммерческих банков» (зарег МЮ РУз от 13.08.2015 года №2709), «О требованиях, предъявляемых Центральным банком к внутренним нормативным актам коммерческих банков» (зарег МЮ РУз от 05.04.2000 года №916), «О начислении процентов в коммерческих банках» (зарег МЮ РУз от 29.09.2023 года №3460), «О механизме формирования процентных ставок в рамках привлекаемых коммерческими банками депозитов (вкладов)» (зарег. МЮ РУз от 03.07.2015 года №2692), «О порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках» (зарег. МЮ РУз от 14.07.2015 года №2696); «Правил ведения открытой валютной позиции» (зарег МЮ РУз от 7 мая 2021 года №3301), Устава Банка и другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, в том числе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, требований Комитета по Международным стандартам в области управления рисками.
- 1.2. Политика – это часть общей стратегии корпоративного управления Банком, направленная на формирование и развитие системы управления рисками Банка с целью повышения надёжности и эффективности ее функционирования, обеспечения разумной уверенности в достижении стратегических целей Банка.
- 1.3. Политика является внутренним документом Банка, отражающим концепцию по управлению рисками и регламентирующим вопросы управления банковскими рисками. Политика раскрывает понятие и классификацию банковских рисков, основные цели, задачи, принципы и методы управления рисками.
- 1.4. Действие Политики распространяется на все активные и пассивные операции Банка, а также на другие виды деятельности банка и является обязательным для исполнения всеми подразделениями Банка.

### **II. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКОВ**

- 2.1. Банковский риск – вероятность финансовых потерь, связанных с экономическими, финансовыми, социальными, политическими, технологическими внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка, его капитал и доход, а также на ухудшение ликвидности (способность банка своевременно выполнять свои обязательства) в целом или частично.
- 2.2. К банковским рискам относятся:

- а) кредитный риск** – риск убытков (потерь) или недополучения запланированных доходов, которые могут возникнуть при невыполнении (ненадлежащем выполнении) обязательств контрагентом банка согласно срокам и условиям заключённого договора или законодательства, обусловленные различными факторами, включая ухудшение его состояния выполнять данные обязательства. Кредитный риск присутствует во всех видах деятельности банка, где положительный результат зависит от выполнения заёмщиком, клиентом обязательств перед банком, предусмотренных соглашениями и/или договорами. Кредитный риск может возникнуть как из балансовых, так и из вне балансовых статей, когда средства (активы) банка предоставляются, вкладываются или становятся доступными для заемщика (контрагента) и (или) по отношению к банку возникает право требования и (или) банк обязуется предоставить средства.
- б) рыночный риск** - возможность нанесения ущерба (убытка) и (или) неполучения запланированного дохода в результате изменения курсов валют, процентных ставок и цен финансовых инструментов. Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски, где:
- **процентный риск** – вероятность убытков (потерь) или неполучения запланированных доходов, обусловленных неблагоприятными изменениями стоимости активов и обязательств (в том числе внебалансовых) банка в результате изменения рыночных процентных ставок, обменных курсов, курсов ценных бумаг и цен на товары.
- Процентный риск также включает в себя риск изменения цены активов и пассивов, возникающий из-за несбалансированности суммы активов и пассивов с плавающей процентной ставкой, а также из-за временного разрыва сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой.
- **фондовый риск** – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля;
  - **валютный риск** – это вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов из-за переоценки балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют;
  - **товарный риск** – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.
- в) риск ликвидности** – возможность ущерба (убытка) и (или) неполучения запланированного дохода, которые могут возникнуть в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в срок.
- г) операционный риск** – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних инцидентов, за исключением стратегического риска и репутационного риска.
- д) риск потери деловой репутации (репутационный)** – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов, обусловленных негативным общественным мнением (например, у клиентов, контрагентов, акционеров, государственных органов) о финансовой надёжности банка, качестве

оказываемых услуг или характере деятельности в целом, влияющим на способность банка устанавливать новые отношения или поддерживать существующие.

- е) **стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- ё) **риск в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ** – риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- ж) **коррупционный риск** – риск совершения коррупционных действий в процессе осуществления служебной деятельности;
- з) **комплаенс-риск** – возможность нанесения ущерба (убытка) и (или) неполучения запланированного дохода, которые могут возникнуть в результате несоблюдения законодательства, документов международных организаций и (или) внутренних документов банка, которые могут повлечь за собой санкции, финансовые убытки или потерю репутации Банка;
- и) **риск технологий** – риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате недоступности ИТ-систем, нарушения качества и целостности данных, нарушений в работе подрядчиков и партнёров, и ошибок при разработке и обновлении ИТ-систем;
- й) **риск кибербезопасности** – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения, АС (автоматизированная система) и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности организации.

2.3. Банк на период действия настоящей Политики определяется существенными рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- комплаенс-риск (в.т.ч санкционный риск) банка;

Банк будет выявлять, идентифицировать, оценивать существующие и потенциальные риски с целью минимизации их влияния на деятельность Банка.

2.4. В данном документе используются следующие термины и определения, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка принятых в рамках данного документа:

- **Риск-аппетит** – совокупный уровень (величина) по всем видам существенных рисков и отдельно по каждому из них, которому банк заранее принял решение подвергнуться (принимать) при осуществлении своей деятельности и в рамках

своего допустимого уровня рисков для достижения своих стратегических целей и задач бизнес-плана. Существенность рисков определяется банком в соответствии с его внутренней оценкой риск-аппетита, риск профиля и допустимого уровня рисков, с учётом уровня капитала, ликвидности и доходности банка;

- **Заявление риск-аппетита** – документ, описывающий агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) Банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии. Заявление риск-аппетита содержит заявление качественного характера, а также количественного характера, включая показатели в отношении доходности, капитала, ликвидности, рисков, иных применимых показателей;
- **Стресс-тестирование** – аналитический инструмент оценки потенциального влияния на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Банка группы заданных изменений риск-факторов в условиях маловероятных, но возможных стрессовых сценариев с использованием подходов на основании сценарного анализа или анализа чувствительности;
- **Лимит** — это количественное или качественное ограничение, накладываемое на операции Банка;
- **Лимит риска** – установленное численное ограничение значений показателей, характеризующих (каждый в отдельности или в совокупности) уровень риска. Лимит может быть установлен в абсолютном и относительном значении;
- **Базельский комитет** – комитет по банковскому надзору, который состоит из руководящих работников надзорных органов и центральных банков таких стран как Германия, Япония, Нидерланды, Швейцария, Великобритания, Соединённые Штаты Америки и других;
- **Внутренние нормативные документы (далее – ВНД)** – стратегии, кодексы, политики, правила, положения, регламенты, процедуры, описания банковского продукта, инструкции, методики, планы, должностные инструкции, а также распорядительные документы, утверждённые уполномоченными органами и/или лицами Банка.

### **III. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

- 3.1. Система управления рисками – совокупность локальных нормативно-правовых актов, определяющих стратегию, политики, методики и процедуры управления рисками, которые определяют порядок действий, направленных на осуществление систематического процесса выявления, измерения, оценки, мониторинга, контроля, отчётности и минимизации всех видов существенных рисков присущих банковской деятельности, взаимоотношений между органами управления банка всеми составляющими подразделениями, ответственными за управление рисками.
- 3.2. Управление рисками - процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь по банковским сделкам, вызванных его реализацией. К основным инструментам управления рисками относятся:
  - а) **Выявление риска** – процесс поиска, распознавания и характеристики рисков, включает в себя идентификацию источников риска, событий, их причин и их

потенциальных последствий. Банк признаёт и имеет понятия о существующих рисках или рисках, которые могут возникнуть в результате новых бизнес-инициатив;

- б) Измерение риска** – 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) Мониторинг риска** – контроль уровней риска, для обеспечения своевременного анализа рискованных позиций и исключений, процесс реагирования на риски, отслеживания идентифицированных рисков, выявления и анализа новых рисков и оценки результативности процесса управления рисками;
- г) Контроль риска** – установка лимитов и сообщение о них посредством политик, положений и процедур, определяющих ответственность и полномочия. Контрольные пределы — это действительный инструмент управления;
- д) Минимизация риска** – (регулирование риска) – принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и устойчивости Банка.
- е) Отчётность по рискам** – это неотъемлемое условие для лиц, принимающих решения на внутреннем уровне, что позволяет интегрировать оценку риска в свою операционную и инвестиционную стратегию, анализировать эффективность в рисках, и содействует стратегическому контролю и процессу принятия решения, а также улучшенным оперативным бизнес-решениям, что позволяет проверять эффективность реагирования на риски и альтернативные варианты управления. Отчётность по рискам подготавливается раз в квартал и предоставляется Комитету по надзору за банковскими рисками, Наблюдательному совету Банка и Центральному банку Республики Узбекистан. Также отчётность по рискам на ежемесячной основе подготавливается и предоставляется Правлению Банка.

### 3.3. Система управления рисками определяет:

- цели и задачи управления рисками;
- систему органов управления рисками, их функциональные обязанности, полномочия, ответственность и порядок взаимодействия;
- общие принципы организации системы управления рисками: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, определение оптимального уровня риска, основные инструменты управления рисками;
- способы и методы минимизации рисков;
- порядок контроля соблюдения процедур и взаимодействия при осуществлении управления рисками;

Более детальные процедуры, а именно: методы выявления, анализа и оценки уровня риска, порядок мониторинга, ключевые индикаторы рисков и другие вопросы – банк формирует в политиках, методиках применительно к соответствующему виду риска, являющихся неотъемлемой частью системы управления рисками.



#### IV. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- 4.1. Основными целями управления рисками являются:
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;
  - обеспечение соблюдения и защиты прав акционеров, кредиторов и клиентов Банка;
  - формирование и поддержание высокой деловой репутации Банка;
- 4.2. Цели управления рисками Банка направлены на достижение следующего:
- совершенствование процессов внутри Банка с целью обеспечения качества и непрерывности банковской деятельности.
  - соблюдение всех нормативных требований и стандартов по управлению рисками.
  - повышение репутации и стабильности Банка;
  - приведение профиля риска в соответствие с аппетитом к риску в соответствии с общей стратегией Банка;
  - повышение эффективности и производительности;
  - поддержка вовлеченности сотрудников;
  - минимизация, контроль и снижение рисков;
  - стандартизация общебанковского подхода к управлению рисками.
- 4.3. Цели управления рисками Банка достигаются решением следующих основных задач:
- своевременное выявление, идентификация, анализ и оценка рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности;
  - разработка комплекса мер по предотвращению или минимизации влияния рисков на финансовую устойчивость, достижение стратегических целей, деловую репутацию Банка;
  - мониторинг и контроль за объемами принятого риска;
  - выполнение установленных ЦБ РУз значений обязательных нормативов и ограничений;
  - разработка и актуализация внутренней нормативной документации по управлению рисками;
  - развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.

#### V. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- 5.1. Управление рисками является неотъемлемой частью всех бизнес-процессов и входит в сферу ответственности каждого работника Банка.
- 5.2. Управление рисками осуществляется на следующих принципах:
- **эффективность** – обеспечение всесторонней, достоверной и объективной оценки размера существующих или потенциальных существенных рисков банка, охватывающая все существенные виды деятельности банка на всех организационных уровнях (например на уровне транзакций и на уровне

портфеля/банка) и во всех его структурных подразделениях, а также оценки взаимного влияния рисков и полноты мер по управлению рисками с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и информационных систем по управлению рисками банка;

- **своевременность** – обеспечение своевременного (на ранней стадии) выявления, измерения, мониторинга, контроля, отчётности и смягчения всех видов рисков;
- **непрерывность** – системы управления рисками должна обеспечивать регулярные и специальные оценки текущих, а также выявление новых(потенциальных) рисков, которым подвергается (может подвергнуться) банк, с целью принятия своевременных и адекватных управленческих решений по смягчению рисков и уменьшения связанных с ними потерь (убытков);
- **структурированность** – разделение полномочий, исключающее конфликт интересов, чёткое распределение функций, обязанностей по управлению рисками между всеми структурными подразделениями и работниками банка, и их ответственности в соответствии с таким распределением, избегание ситуации, при которой одно и то же лицо/подразделение осуществляет операции банка и выполняет функции контроля;
- **независимость** – свобода от обстоятельств, представляющих угрозу для беспристрастного выполнения контрольными подразделениями, в том числе Департаментом по управлению рисками, своих функций;
- **ответственность** – за реализацию конкретного рискового события несут подразделения, иницилирующие/реализующие сделки. Руководители/сотрудники подразделений Банка несут ответственность за свои действия/бездействия в пределах, не превышающих их полномочий и должны обеспечить включение соответствующих видов риска для рассмотрения в процессы принятия решений.
- **осведомлённость о риске** – работники Банка, осведомлены о различных типах рисков в области управления рисками и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков при выполнении своих обязанностях в повседневной деловой деятельности;
- **толерантность к риску** – уровень (величина) риска, который банк определяет для себя как допустимый (безопасный) для обеспечения своей финансовой надёжности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения Банка.

5.3.В Банке действуют локальные правовые документы, регламентирующие порядок осуществления всех операций, подверженных рисками, не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии локальных правовых актов или решений уполномоченных органов, регламентирующих порядок их совершения.

## **VI. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

6.1. Для эффективного управления рисками и с учётом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура

Банка формируется с учётом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться не одним структурным подразделением, а несколькими подразделениями Банка:

- **1-я линия защиты** – на уровне бизнес-подразделений Банка, которые принимают риски в рамках операционной деятельности и установленных лимитов (ограничений) и несут ответственность за выявление, оценку, мониторинг, контроль и отчётность по таким рискам в соответствии с законодательством и внутренними положениями Банка;
- **2-я линия защиты** – включает подразделения по управлению рисками и подразделения контроля за соблюдением норм (комплаенс), а также другие подразделения – юридический, финансовый и т.п. продвигают риск культуру и осведомлённость о рисках. Каждое из этих подразделений, в тесной связи с бизнес-подразделениями, но независимо от них обеспечивают, чтобы риски в бизнес подразделениях соответствующим образом были определены и управлялись, собирают информацию, чтобы создать представление о рисках Банка в целом и помогают в определении стратегии, внедрении банковских политик и процедур. При этом подразделения принимающие риски, не могут одновременно выполнять функции второй линии защиты, которая осуществляет контроль над управлением или устанавливает политику для того же типа риска; Департамент по управлению рисками рекомендует лимиты рисков, отслеживает, контролирует их соблюдение и ежемесячно отчитывается перед Правлением Банка.
- **3-я линия защиты** – на уровне Департамента внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита проводит риск-ориентированные и общие проверки, и оценку систему управления рисками, для обеспечения Наблюдательного совета достоверной информацией об эффективности общей структуры управления, в том числе управления рисками.

Полный список подразделений Банка, задействованных в соответствии с принципом «3-х линий защиты» обозначены в Приложении 1А.

6.2. Функции участников системы управления рисками:

**а) Общее собрание акционеров Банка:**

- одобряет в установленном порядке крупные сделки/сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

**б) Наблюдательный совет Банка (далее-НС):**

- Утверждает риск-аппетит Банка;
- утверждает внутрибанковские документы по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, в том числе организационную структуру системы управления рисками, заявление о риск-аппетите, стратегии и политики управления рисками, кодекс этики и политики предотвращения конфликтов интересов, и

- осуществляет контроль за их внедрением, соблюдением и своевременным обновлением;
- устанавливает общие бизнес цели и стратегию банка в соответствии с утверждённым риск-аппетитом банка и осуществляет контроль над их исполнением;
  - утверждает назначение и увольнение руководителей по управлению рисками и структурного подразделения контроля за соблюдением требований законодательства и осуществляет оценки их деятельности;
  - утверждает сценарии стресс-тестирования;
  - утверждает план восстановления финансовой устойчивости Банка;
  - контролирует соблюдение аппетита к риску;
  - утверждает план восстановления деятельности Банка в кризисные ситуации;
  - утверждает политику по внедрению новых продуктов, согласно требованиям изложенным в Положении ЦБ РУз “О требованиях к системе управления рисками банков и банковских групп” (зарег МЮ.РУз №3427);
  - периодически рассматривает, разработанные и практикуемые банком методы измерения рисков в банке;
  - определяет содержание, формат и периодичность информации (отчётности) о рисках предоставляемой наблюдательному совету, периодически (но не реже одного раза в квартал) рассматривает управленческую отчётность по рискам и принимает решение о применении адекватных и своевременных мер для смягчения рисков в случае, если профиль риска банка не соответствует или в планируемом периоде не будет соответствовать утверждённому риск-аппетиту;
  - обеспечивает точность и достоверность получаемой им информации об управлении рисками;
  - принимает меры по предотвращению конфликтов интересов в банке, способствует их урегулированию и сообщает ЦБ РУз о конфликтах интересов, возникающих в банке;
  - периодически рассматривает механизмы ценообразования по банковским продуктам и услугам, и обеспечивает установление разумных цен (тарифов) с учётом затрат и рисков, а также рекомендаций структурного подразделения по управлению рисками;
  - контролирует состояние выполнения мероприятий по устранению недостатков в функционировании системы управления рисками и внутреннего контроля, исполнения рекомендаций и замечаний подразделения внутреннего аудита, внешних аудиторов, ЦБ РУз и других контролирующих органов;
  - обеспечивает выполнение организационных мероприятий, направленных на независимость Департамента управления рисками, в частности нормативных требований, изложенных в Положении ЦБ РУз “О требованиях к системе управления рисками банков и банковских групп”(зарег МЮ.РУз №3427); (установление прямой подчинённости в целях обеспечения независимости подразделения);
  - иные функции, установленные законодательством.

**в) Комитет по надзору за банковскими рисками:**

- рассматривает документы, касающиеся вопросов управления рисками и внутреннего контроля, в том числе организационной структуры управления рисками, стратегии и политики управления рисками, политики предотвращения конфликтов интересов, и правил этики, подготавливает рекомендации Наблюдательному совету по вопросам эффективности системы управления рисками в Банке;
- контролирует разработку Правлением и Департаментом по управлению рисками компонентов системы, в том числе риск-аппетита и политики управления рисками, соблюдения их требований и их своевременного обновления;
- регулярно рассматривает методы оценки рисков, в том числе проведения стресс-тестов;
- определяет сроки и формы составления отчётов, представляемых Наблюдательному совету касательно управления рисками;
- представляет Наблюдательному совету предложения о принятии мер по минимизации рисков и своевременному принятию мер при несоответствии профиль-риска установленному риск-аппетиту или ожидании такого нарушения;
- рассматривает соответствие системы поощрения банка риск-аппетиту;
- проводит оценку независимости работников, ответственных за управление рисками от Правления банка или структурных подразделений, принимающих риски;
- подготавливает ежеквартальные отчёты о деятельности Комитета по надзору за банковскими рисками;
- контролирует процесс функционирования системы управления рисками Банка, прогнозирования совокупного уровня и отдельных видов риска;
- проводит мониторинг и контроль за объёмами принятого риска, реализацией мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания, в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- ежеквартально рассматривает отчёт о состоянии рисков и результатах стресс-тестирования;
- ежеквартально представляет отчёт о состоянии рисков в Наблюдательный совет Банка;
- проводит анализ работы подразделений банка по управлению рисками и осуществлению внутреннего контроля;
- взаимодействует с аудиторским комитетом, проводит обмен сведениями о возможных рисках, в целях своевременного принятия мер по внесению изменений в систему управления рисками;
- взаимодействует с другими комитетами Наблюдательного совета по вопросам управления рисками.
- выполняет другие задачи, возложенные Наблюдательным советом.
- предварительно рассматривает вопросы управления рисками, в том числе:
  - одобрение политики управления рисками;
  - одобрение сценариев стресс-тестирования;
  - одобрение Плана экстренного фондирования и результатов стресс-тестирования;

- одобрение ключевых документов для целей регулярной оценки достаточности капитала;
- контролирует соблюдение законодательства Республики Узбекистан в области управления рисками;

#### **г) Правление Банка:**

- принимает меры по внедрению утверждённой структуры по управлению рисками на всех уровнях банка и информированию персонала всех уровней для понимания ими их обязанностей в отношении управления рисками;
- на основе внутренних документов, утверждённых наблюдательным советом, утверждает подробные регламентирующие документы, процедуры для управления всеми аспектами рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности банка, и один раз в год осуществляет оценку их адекватности, актуальности, совместимости и эффективности текущим условиям;
- утверждает перечень индикаторов раннего предупреждения на основе заявления о риск-аппетите;
- обеспечивает полноценное внедрение процессов, обеспечивающих анализ подверженности банка всем существенным рискам и их соответствие риск-аппетиту, утверждённому Наблюдательным Советом;
- обеспечивает на регулярной основе (но не реже одного раза в квартал) представление в наблюдательный совет информацию обо всех существующих и потенциальных существенных рисках, о случаях нарушения риск-аппетита, значительных изменениях в банковской деятельности и новых продуктах банка, которым подвержен банк;
- обеспечивает обсуждение и анализ недостатков и упущений в функционировании системы управления рисками и внутреннего контроля на соответствующих организационных уровнях банка с целью выявления коренных причин, приводящих к таким недостаткам и упущениям, и осуществляет оперативное выполнение мероприятий по их устранению, исполнение рекомендаций и замечаний подразделения внутреннего аудита, внешних аудиторов, ЦБ РУз и других органов;
- обеспечивает постоянного совершенствования управления банковскими рисками в соответствие с международными требованиями и внесение изменений и дополнений в соответствующие нормативно-правовые акты Банка;
- иные функции, установленные законодательством.

#### **д) Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП):**

- осуществляет управление активами и пассивами Банка с целью максимального получения прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков;
- осуществляет управление рисками ликвидности, а также валютными, процентными и рыночными рисками (за исключением рыночных рисков, относящихся к сфере ответственности Инвестиционного Комитета);
- осуществляет управление структурой и достаточностью капитала Банка в рамках установленных требований и ограничений;

- рассматривает планы мероприятий, осуществляемых в целях устранения кризисной ситуации, связанной с недостаточностью ликвидности для последующего утверждения Наблюдательным советом;
- 
- осуществляет мониторинг и контроль за индикаторами раннего предупреждения о риске ликвидности;
- принимает решения в пределах своей компетенции о принятии либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности Банка.

**е) Инвестиционный Комитет:**

- определяет подходы и методы, принимаемые Банком для управления рисками, возникающими при проведении инвестиционных операций;
- обеспечивает инвестирование на основе принципов диверсификации инвестиционного риска, получения прибыли, расширения сферы деятельности Банка;
- обеспечивает соблюдение установленных в соответствии с законодательством экономических нормативов инвестиционной деятельности;
- принимает решения в пределах своей компетенции о принятии банком либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности банка.

**ё) Кредитный комитет Банка:**

- в пределах возложенных на него функций и полномочий, определенных Кредитной политикой и внутренними нормативными документами Банка, осуществляет управление кредитным риском Банка;
- утверждает лимиты кредитования в разрезе Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров/Офисов банковских услуг Банка, кредитных продуктов;
- принимает решения по вопросам организации кредитной деятельности, а также качества кредитного портфеля, работы с проблемными кредитами и т.д.;
- принимает решения в пределах своей компетенции о принятии банком либо отказе от риска по кредитным сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности Банка, а также по проектам, сумма которых выше лимитов, установленных Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров/Офисов банковских услуг Банка андеррайтерам и Малому кредитному комитету и другим кредитным комитетам по Малому среднему бизнесу;
- осуществляет контроль уровня риска по направлениям кредитной деятельности Банка.

**ж) Малый кредитный комитет Банка:**

- в пределах возложенных на него функций и полномочий, определенных Кредитной политикой и внутренними нормативными документами Банка, осуществляет управление кредитным риском Банка:

- утверждает лимиты кредитования в разрезе Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров/Офисов банковских услуг Банка, кредитных продуктов;
- принимает решения в пределах своей компетенции о принятии банком либо отказе от риска по кредитным сделкам и операциям Банка, а также по проектам, сумма которых выше лимитов, установленных Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров/Офисов банковских услуг Банка.

**з) Кредитные комитеты Главного управления Республики Каракалпакстан/ Главных областных управлений и по г.Ташкенту г Банка:**

- в пределах своей компетенции, утверждает лимиты кредитным комитетам Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров банковских услуг Банка по принятию самостоятельных решений по принятию либо отказе от риска по кредитным сделкам и операциям Банка;
- принятие решения в пределах своей компетенции о принятии банком либо отказе от риска по кредитным сделкам и операциям Банка;
- принятие решений по состоянию кредитного портфеля Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров банковских услуг.

**и) Кредитные комитеты Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г. Ташкенту:**

- принятие решения в пределах своей компетенции о принятии банком либо отказе от риска по кредитным сделкам и операциям Банка;
- принятие решений по состоянию кредитного портфеля Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров банковских услуг.

**й) Департамент по управлению рисками (ДпУР):**

- выявляет все существенные и потенциальные риски по отдельности и в совокупности, по балансовым и внебалансовым операциям;
- проводит анализ и оценку вышеупомянутых рисков и определяет степень подверженности к ним;
- разрабатывает или принимает участие в разработке внутренних документов по управлению рисками, в том числе заявления о риск-аппетите, положения, политики по управлению рисками, методик, инструментов и моделей анализа и оценки рисков, параметры рисков и их лимиты, и предоставляет соответствующую информацию и рекомендации по данным вопросам, периодически оценивает адекватность и актуальность данных документов текущим условиям и предоставляет рекомендации по их дальнейшему улучшению, предоставляет их на утверждение соответствующему органу управления банка;
- рассматривает и предоставляет информацию по совершаемым сделкам в пределах своих полномочий;



- осуществляет мониторинг уровня и объёмов просроченных (проблемных) активов в целом и в разрезе портфелей, во взаимосвязи с достаточностью капитала, осуществляет мониторинг над правильностью классификации активов и предоставляет рекомендации по формированию резервов на покрытие возможных потерь по ним, согласно требованиям ЦБ РУз;
- с регулярностью, установленной Наблюдательным советом, осуществляет анализ основных рынков обеспечений, предоставленных заёмщиками под ранее выданные и действующие кредиты, с целью определения стабильности цен и рисков снижения стоимости обеспечения и разработки рекомендаций;
- осуществляет мониторинг ценообразования банковских продуктов с целью оптимального балансирования риск-доходности и предоставляет рекомендации по его улучшению;
- разрабатывает и внедряет системы раннего предупреждения и триггеров, направленных на выявление приближений и нарушений риск-аппетита или лимитов по рискам банка, осуществляет непрерывный мониторинг риск-аппетита или лимитов по рискам банка и разрабатывает рекомендации для принятия мер с целью предупреждения их нарушений;
- проводит стресс-тесты и сценарные анализы не реже одного раза в квартал с учётом характера рисков и обстоятельств для выявления слабых сторон банка и подверженности рискам и представляет результаты стресс-тестов Комитету по надзору за банковскими рисками и Наблюдательному совету;
- участвует и влияет на принятие решений, если реализация таких решений приведёт к нарушению установленного риск-аппетита и / или утверждённых лимитов рисков, а также в других случаях, установленных Наблюдательным советом банка, и при необходимости принимает все возможные меры для надлежащего информирования Наблюдательного совета банка, Комитета по надзору за банковскими рисками и Правление банка с целью предотвращения принятия таких решений;
- готовит заключения относительно рисков, присущих новым продуктам (в том числе кредитам) и значительных изменений в деятельности банка, до момента их внедрения для принятия управленческих решений, при принятии новых рисков обеспечивает полную идентификацию всех рисков, разработку и строгое соблюдение процедур операционного уровня для всех видов деятельности, подпадающих под действие «Политики внедрения новых продуктов» АО «Узнацбанк» и/или дополнения к документу;
- готовит и предоставляет на регулярной основе, но не реже одного раза в квартал Наблюдательному совету, Комитету по надзору за банковскими рисками, Центральному Банку Республики Узбекиста ЦБ РУз отчёт о состоянии банковских рисков, с обеспечением полноты информации обо всех существенных существующих и потенциальных рисках, которым подвержен банк и предложений по их снижению;
- готовит и предоставляет на регулярной основе, но не реже одного раза в месяц Правлению Банка отчёт о состоянии банковских рисков, с обеспечением полноты информации обо всех существенных существующих и потенциальных рисках, которым подвержен банк и предложений по их снижению.

- уведомляет Наблюдательный совет, Комитет по надзору за банковскими рисками и Правление о любых изменениях, способных оказать существенное влияние на финансовое положение и профиль риска банка;
- проводит тренинги и семинары для руководства и сотрудников банка с целью повышения понимания существенных рисков и их роли в управлении данными рисками;
- Принимает меры для повышения понимания и культуры риска у руководства и сотрудников Банка;
- выполняет иные функции свойственные структурному подразделению по управлению рисками, установленные законодательством и Наблюдательным советом банка, в том числе прямое непосредственное подчинение Наблюдательному совету Банка.
- применять запрет (право вето) к решениям руководства и комитетов Банка, которые вызывают нарушение риск-аппетита банка или лимитов риска (стратегическое планирование, планирование уровней капитала и ликвидности, внедрение новых продуктов и услуг банка, разработка политики мотивации сотрудников, предоставление крупных кредитов, осуществление инвестиционных операций) и незамедлительно информировать об этом Наблюдательный совет;
- если решения Правления банка по рискам существенно отличаются от мнения подразделения рисков, уведомить об этом Наблюдательный совет или Комитет по надзору за банковскими рисками;
- вносить предложения по снижению влияния рисков на финансовое состояние, капитал и ликвидность банка наблюдательному совету, Комитет по надзору за банковскими рисками и Правлению банка;
- при значительном повышении уровня рисков и необходимости принятия немедленных мер обращаться к Правлению банка для немедленного созыва внеочередного заседания Наблюдательного совета или Комитет по надзору за банковскими рисками.

**к) Департамент внутреннего контроля (ДВК):**

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с его функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- принимает соответствующие меры по выявлению и оценке, документальному фиксированию и снижению рисков клиентов Банка;
- изучает систему внутреннего контроля иностранных банков при установлении с ними корреспондентских операции;
- осуществляет процедуры идентификации и мер по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификации и регулярного обновления данных о клиенте и их бенефициарных собственниках;
- оперативно и систематически обеспечивает руководство Банка достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;
- выявляет и оценивает риски в отношении клиентов и операций и определяет категории уровня риска;

- обеспечивает конфиденциальность сведений, связанных с противодействием легализации доходов в области противодействия легализации доходов;
- при совпадении всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включённым в Перечень, безотлагательно и без предварительного уведомления приостанавливает ее проведение (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица) и замораживает денежные средства или иное имущество по такой операции.
- своевременно предоставляет информацию о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля в специально уполномоченный государственный орган;
- обеспечивает контроль над соблюдением требований законодательства Республики Узбекистан в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
- обеспечивает контроль за соблюдением сотрудниками банка требований законодательства и внутренних документов в области международных комплаенс-отношений и санкций;
- проводит обучение сотрудников банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМ и Санкций, регулярно информирует соответствующих сотрудников об изменениях в требованиях и проводит тщательную проверку клиентов и операций.

**л) Департамент информационной и банковской безопасности (ДИББ):**

- проводит анализ и управление информационными рисками;
- осуществляет прогнозирование, своевременное выявление и устранение угроз безопасности персоналу, объектам и жизнедеятельности Банка, причин и условий, способствующих нанесению материального и морального ущерба, нарушению нормального функционирования основных и вспомогательных подразделений Банка;
- контролирует соблюдение организационных и технических мер по обеспечению сохранности сведений, составляющих банковскую тайну;
- осуществляет мероприятий, направленных на выявление и предотвращение противоправных действий, которые могут нанести ущерб Банку;
- координирует и мониторит деятельность департаментов, Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров банковских услуг/Офисов банковских услуг Банка и самостоятельных подразделений Банка в сфере предупреждения и противодействия коррупции, организация эффективного взаимодействия с уполномоченными государственными органами;
- проводит системный анализ состояния коррупционных правонарушений в Банке, а также выявление направлений деятельности, наиболее подверженных коррупционным рискам, причин и условий совершения коррупционных правонарушений.

**м) Подразделение ответственное за управление комплаенс-риском:**

- обеспечивает контроль над соблюдением норм (комплаенс) в области регуляторных стандартов нормативно-правового комплаенс-риска, отвечающее за риск несоответствия законодательству и внутренним нормативным документам;
- осуществляет выявление, оценку, мониторинг, и контроль комплаенс-рисков;
- контролирует соблюдение соответствующих законов, нормативных актов и внутренних правил по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового поражения;
- предоставляет Правлению банка рекомендации, связанные с управлением комплаенс-риском, а также обеспечивать понимание работниками банка законодательства, правил и стандартов, связанных с деятельностью банка, отслеживать изменения в них, оценивать влияние этих изменений на деятельность банка, а также обеспечить внесение соответствующих изменений во внутренние документы банка;
- осуществляет управление рисками, связанными с конфликтами интересов, которые могут возникнуть на всех уровнях организационной структуры банка, незамедлительное информирование Наблюдательного совета или Комитета по надзору за банковскими рисками при выявлении ситуаций, свидетельствующих о наличии конфликта интересов;
- разрабатывает и представляет Наблюдательному совету или в Комитет по надзору за банковскими рисками для утверждения, годовой план проверки соблюдения другими подразделениями законодательства и внутренних документов банка и обучения сотрудников вопросам управления комплаенс-риском;
- представляет отчёты о комплаенс-риске Наблюдательному совету и Комитету по надзору за банковскими рисками не реже одного раза в квартал, а Правлению банка не реже одного раза в месяц.

**н) Департамент внутреннего аудита (ДВА):**

- с учётом риск-профиля банка, проводит проверку и анализ эффективности управления рисками, внутреннего контроля (в том числе противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения, комплаенс-контроля и другие), и корпоративного управления;
- осуществляет проверку соблюдения законодательства Республики Узбекистан, в том числе пруденциальных требований Центрального банка Республики Узбекистан и внутрибанковских документов;
- Оказывает методологическую помощь Банку в ведении бухгалтерского учета и финансовой отчётности, консультирование их по вопросам финансового, налогового, банковского и иного законодательства;
- проводит проверку и анализ эффективности бизнес-процессов, административных и операционных процедур;
- осуществляет оценку системы управления рисками;
- предоставляет Наблюдательному совету, Аудиторскому Комитету и Правлению Банка отчёты по результатам деятельности Департамента внутреннего аудита и Департамента по управлению рисками в том числе включающие информацию о

существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

**о) Другие структурные подразделения банка по направлению своей деятельности, в соответствии с положениями о структурных подразделениях, должностных инструкций работников подразделения, другими нормативными документами Банка:**

- осуществляют идентификацию рисков в установленном порядке по соответствующим направлениям своей деятельности;
- обеспечивают неукоснительное исполнение требований законодательства Республики Узбекистан, нормативных документов ЦБ РУз, условий договоров и сделок, заключаемых от имени банка, внутренних порядков и процедур осуществления банковских операций, требований Политики управления рисками и соответствующих документов по вопросам управления рисками;
- обеспечивают соблюдение порядков и процедур совершения банковских операций и сделок;
- осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по операциям;
- обеспечивают соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём;
- осуществляют сотрудничество с Департаментом по управлению рисками в части предоставления информации для анализа, оценки существующих и потенциальных рисков;
- руководители подразделения несут ответственность за текущее управление рисками, возникающими в ходе ежедневной текущей деятельности подразделения в соответствии с их функциональными обязанностями, а также за своевременное предоставление информации по реализовавшимся рискам в Департамент по управлению рисками.

Руководители структурных подразделений обеспечивают, чтобы такое разделение ответственностей и соответствующих обязанностей отражалось в их процедурах, эффективно выполнялось, а внутренние положения отражали подробные задачи в отношении управления комплаенс-риском.

Детализация функций, исполняемых участниками системы управления рисками, определяется в политиках по управлению отдельными видами риска с возможным отклонением от приведённого перечня при наличии специфических функций для данного вида риска.

## **VII. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

7.1. Процесс управления рисками осуществляется в следующей последовательности:

- выявление риска;
- оценка выявленного риска, возможных угроз и последствий;

- выбор и применение инструментов минимизации рисков;
  - мониторинг и контроль рисков;
  - подготовка отчётности о рисках.
- 7.2. В целях соответствия требованиям ЦБ РФ Банк разрабатывает политику и процедуры обеспечения идентификации, измерения и отчётности для всех существенных рисков.
- 7.3. Идентификация и оценка рисков направлены на предоставление общего видения по существующим рискам и их размерам путём осуществления базового ранжирования для определения наиболее «слабых» мест в деятельности Банка. Процесс позволяет провести оценку используемых методов и процедур управления основными рисками Банка. При идентификации и оценке риска Банк:
- использует системы внутренней классификации рисков, основанные на анализе типов рисков, которым подвержен Банк;
  - определяет ключевые индикаторы риска и ключевые контрольные индикаторы и использует их для идентификации и оценки материальности (существенности) основных рисков/событий и принятия решения об их обработке.
- 7.4. Идентификация (выявление) риска осуществляется, по меньшей мере, посредством применения одного либо нескольких из следующих методов:
- карта рисков;
  - опросы;
  - эмпирический анализ (на основе фактических исторических данных);
  - система раннего предупреждения.
- 7.5. В целях оценки выявленного риска, возможных угроз и последствий, Банком могут использоваться, в зависимости от вида и категории значимости риска, один либо несколько из следующих моделей:
- величина подверженная риску (методика VaR, ES и прочее);
  - кредитный портфель, подверженный риску;
  - стресс-тестирование;
  - GAP-анализ;
  - экспертная оценка.
- 7.6. По результатам проведённых мероприятий со стороны ДпУР подготавливается отчёт о выявленных рисках с детальным описанием методов идентификации и оценки риска, а также предлагаемых методах и инструментах минимизации рисков, который выносится на рассмотрение Комитета по надзору за банковскими рисками, Наблюдательного совета и Правления Банка в целях принятия дальнейшего решения.
- 7.7. Методы минимизации рисков классифицируются в зависимости от характеристик их применения на следующие группы:
- 7.7.1. Уменьшение и контроль рисков – воздействие на риск путём использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что включает изменение степени вероятности реализации риска в сторону уменьшения и изменения причин возникновения или последствий от реализации риска в целях снижения уровня возможных потерь. К инструментам относят следующие:
- мониторинг;

- установление лимитов;
  - диверсификация - структурное ограничение рисков, заключающееся в равномерном распределении суммарного риска по отдельным объектам риска для предотвращения концентрации риска на отдельном объекте или клиенте/контрагенте.
- 7.7.2. Удержание/принятие риска, подразумевающее, резервирование – создание Банком специальных фондов на случай реализации риска. Резервирование осуществляется с целью недопущения существенного негативного влияния реализации риска.
- 7.7.3. Передача рисков – возложение на клиентов или контрагентов Банка покрытия ожидаемых потерь от реализации событий риска на соответствующих портфелях активов или операций.
- 7.7.4. Хеджирование – стратегия, используемая для предотвращения возможного убытка, возникшего в результате невыгодных изменений цен на рынке. Инструменты хеджирования (форвард, фьючерс, опционы, своп-контракты), в основном, используются в управлении рыночным риском;
- 7.7.5. Страхование – передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на страховую компанию.
- 7.7.6. Уклонение от риска - избежание риска путём принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска.
- 7.7.7. Качественные требования – установление требований на те объекты риска, оценка уровня которых имеет качественный, а не числовой характер, т.е. рисковый случай по которым зависит от качества применяемой технологии или процедур осуществления процесса деятельности (к примеру, репутационный риск, стратегический риск и т.д.).
- 7.8. По результатам решения Наблюдательного совета со стороны ДпУР осуществляется мониторинг и регулярная оценка риска, тенденций изменения выявленного риска. В случае, если наблюдается тенденция увеличения риска либо уровень риска сохраняется на прежнем уровне, со стороны ДпУР производится повторная оценка выявленного риска с последующим вынесением вопроса на рассмотрение Комитета по надзору за банковскими рисками и Наблюдательного совета;

### **VIII. АППЕТИТ К РИСКУ**

- 8.1. Аппетит к риску (или риск аппетит) – это совокупный максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе создания акционерной стоимости и достижения установленных стратегических целей. Аппетит к риску устанавливается в соответствии со следующими принципами:
- Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, в связи с этим аппетит к риску Банка содержит ограничения на все существенные/материальные риски, характерные для банковской деятельности;
  - Аппетит к риску не включает целевые показатели по доходности и уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании. Аппетит к риску, таким образом, не дублирует Стратегию развития и бизнес-планы, а дополняет их, определяя максимально допустимый уровень рисков;

- 8.2. При определении показателей для включения в аппетит к риску учитываются следующие требования и ограничения:
- эффективность показателей как меры ограничения риска с учётом их исторической динамики;
  - соответствия показателей существующим и ожидаемым регуляторным требованиям.
- 8.3. Аппетит к риску устанавливается в отношении всех существенных/материальных рисков на 1 год стратегического планирования.
- 8.4. Аппетит к риску утверждается отдельным решением Наблюдательного совета Банка. Аппетит к риску по отдельным рискам может быть установлен в виде агрегированных показателей для нескольких рисков. Не реже одного раза в год Наблюдательный совет Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения аппетита к риску. Отдельные значения аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении регуляторных требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

## **IX. РИСК-КУЛЬТУРА**

- 9.1. Риск-культура – это нормы, отношения и поведение работников Банка, связанные с осознанием, принятием и управлением рисками, а также механизмы контроля, формирующие решения в отношении рисков. Культура управления рисками влияет на решения руководства и сотрудников в процессе повседневной деятельности, выполнение функций и бизнес-процессов.
- 9.2. Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке ДпУР совместно с соответствующими подразделениями предпринимаются мероприятия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:
- получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
  - формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
  - правильное использование руководителями и работниками Банка инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
  - соблюдение работниками норм поведения, направленных на выявление рисков и управление ими;
  - открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры;
  - информирование сотрудниками о фактах нарушений по действующим в Банке каналам связи;
  - раскрытие Банком информации о нарушениях в публичной отчетности и по запросу уполномоченных органов.
  - компетентность и развитие работников Банка;
  - определение требований к квалификации и опыту работников Банка, необходимых для выполнения ими своих обязанностей, позволяющих эффективно осуществлять мероприятия по управлению рисками, своевременно



выявлять и оценивать риски, а также внедрять новые мероприятия по управлению рисками;

- регулярное обучение, оценка работников, а также пересмотр требований к работникам в соответствии с изменением потребностей Банка, проводимые в рамках реализации программ постоянного профессионального развития и повышения квалификации работников, необходимых для достижения целей Банка.

### 9.3. ДпУР в рамках внедрения риск-культуры:

- является ответственным подразделением за внедрение риск-культуры;
- доводить до сведения каждого работника банка разработанные политики по управлению рисками, риск-аппетит, лимиты и ограничения по принимаемым рискам, путем рассылки через корпоративную почту Банка, а также проведением обучения работников банка на регулярной основе;
- собирает и формирует базу данных об инцидентах рисков, анализирует, разрабатывает меры по их минимизации;
- разрабатывает, совершенствует и поддерживает в актуальном состоянии нормативную базу Банка по управлению рисками, методы выявления, оценки и мониторинга рисков и доводит до сведения каждого работника банка;
- определяет лучших риск-координаторов, представляет руководству банка предложения по их поощрению;
- обеспечивает подготовку учебного материала, проведение обучения работников.

## Х. СИСТЕМА ОТЧЕТНОСТИ

10.1. В целях обеспечения определения, оценки, управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности, а также прочих существующих рисков и обеспечения контроля над ними в Банке создаётся система обобщения адекватных данных и отчётности по рискам, утверждаемая Наблюдательным советом.

10.2. Система отчётности по отдельным видам рисков формируется в соответствии с частями II-V настоящей Политики.

10.3. Отчётность, подготовленная ДпУР и представляемая на рассмотрение Правления Банка Комитета по надзору за банковскими рисками, Наблюдательного совета, Центральному банку РУз на регулярной основе, согласно установленным внутренними документами Банка периодичностью, должна охватывать, по крайней мере, следующие направления:

- основные значимые риски и их структура;
- структура и уровень достаточности капитала;
- анализ текущей и будущей потребности в капитале;
- состояние ликвидности Банка;
- активы и обязательства в иностранной валюте, в том числе открытая валютная позиция;

- результаты стресс-тестов (только для Правления Банка, Комитета по надзору за банковскими рисками, Наблюдательного совета, ЦБ РУз);
  - соблюдение показателей риск-аппетита и обязательных пруденциальных нормативов;
  - другие обстоятельства, связанные с банковскими рисками.
- 10.4. Отчётность о состоянии рисков должна быть предельно ясной, чёткой и достаточно детальной для принятия решения. Формы периодичность, охват и цель отчётов установлены в Приложении\_№1-2 согласно требованиям ЦБ РУз.

## **ЧАСТЬ II. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ**

### **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящая Политика определяет цели, задачи, принципы, основные способы, инструменты и формы реализации управления и контроля за риском ликвидности.
- 1.2. Надлежащее управление риском ликвидности является одной из наиболее важных задач управления Банком. Неэффективное и/или некачественное управление риском ликвидности может привести к серьёзным финансовым затруднениям в Банке, вплоть до его финансовой несостоятельности.
- 1.3. При разработке настоящей Политики Банк оценивает совокупную потребность в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях и учитывает, но не ограничивается следующими факторами:
  - стратегию развития Банка и виды деятельности, подвергающие Банк риску ликвидности;
  - допустимый уровень риска ликвидности Банка;
  - размер, характер и сложность бизнеса Банка;
  - размер подверженности Банка риску ликвидности и оценку его воздействия на финансовое состояние Банка;
  - результаты оценки риска ликвидности, в том числе полученные посредством осуществления стресс-тестирования;
  - эффективность примененных Банком в прошлом процедур управления риском ликвидности;
  - ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий.
- 1.4. Настоящая Политика обязательна к исполнению всеми структурными подразделениями Банка, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности Банка.

## **II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 2.1. В настоящей Политике используются следующие основные термины и определения:
  - **ликвидность** — это возможность банка финансировать рост активов и обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств без непредвиденных потерь;
  - **буфер ликвидности** – подушка ликвидности, которую банк создаёт в условиях нормального течения бизнеса для того, чтобы быть способным ответить по своим обязательствам перед контрагентами в условиях стресса и является основным инструментом управления ликвидностью в чрезвычайных ситуациях;
  - **План экстренного фондирования** – это ключевой документ, регламентирующий действия банка в случае нарушения/потенциального нарушения показателей риск-аппетита по риску ликвидности. Это процессный документ, который содержит predetermined действия, а также перечень возможных мер по урегулированию ситуации;
  - **План мероприятий** – перечень мероприятий, осуществляемых в целях устранения кризисной ситуации, связанной с недостаточностью ликвидности, разрабатываемой в рамках Плана экстренного фондирования;
  - **Эскалация** - процесс вынесения вопросов, касающихся управления рисками Банка, на рассмотрение руководству, коллегиальным органам, уполномоченным

работникам, обладающим необходимыми полномочиями и компетенцией для принятия решения.

### **III. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ**

3.1. Целью настоящей Политики является установление общих правил и принципов управления риском ликвидности для достижения оптимальной (приемлемой) сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и обеспечения должного уровня платёжеспособности при соблюдении всех нормативных требований по риску ликвидности.

3.2. Задачами настоящей Политики являются:

- создание системы идентификации и оценки риска ликвидности, направленной на своевременное определение источников возникновения и определение наилучших методов оценки риска ликвидности;
- создание системы управленческой отчётности для обеспечения руководства Банка полной и достоверной информацией, необходимой для принятия решений при управлении риском ликвидности;
- утверждение ответственных лиц (структурные подразделения и сотрудники Банка) и их функциональных обязанностей при управлении риском ликвидности;
- организация эффективной системы стресс-тестирования риска ликвидности;
- создание и поддержание в рабочем состоянии План экстренного фондирования.

3.3. В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- осведомлённость о риске ликвидности – процесс управления риском ликвидности затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- адресная ответственность – органы управления Банка, руководители и сотрудники структурных подразделений несут персональную ответственность за управление риском ликвидности Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- интеграция в бизнес-процессы – управление риском ликвидности является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка, в том числе принятия управленческих решений, как на уровне стратегии, так и на операционном уровне;
- совершенствование деятельности – Банк постоянно совершенствует систему управления риском ликвидности, включая информационно-техническое обеспечение, процедуры и методики с учётом изменений во внешней и внутренней среде, нововведений в мировой практике управления риском ликвидности;
- непрерывность и поступательность – управление риском ликвидности представляет собой постоянно функционирующий ежедневный процесс, охватывающий все подразделения Банка;

- существенность и целесообразность – принятие решений о реагировании на риск ликвидности осуществляется с учётом оценки эффективности принимаемых решений - исходя из уровня самого риска ликвидности и с учётом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риск ликвидности.

3.4. Настоящая Политика является частью системы управления рисками, определенной Политикой по управлению банковскими рисками Банка.

#### **IV. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА**

4.1.В целях эффективного управления риском ликвидности, с учётом Стратегии развития и масштаба проводимых операций, в Банке создана следующая структура управления риском ликвидности:

- **Наблюдательный Совет**

**Функции:**

- мониторинг исполнения требований Политики управления риском ликвидности;
- мониторинг и контроль деятельности Правления и ДпУР в сфере управления риском ликвидности;
- регулярное рассмотрение управленческой отчётности и результатов стресс-тестов по риску ликвидности;
- выполнение иных функций, установленных законодательством.

**Полномочия:**

- утверждает Политику управления риском ликвидности и предельные уровни аппетита к риску ликвидности;
- принимает решение о создании уполномоченного коллегиального органа по вопросу управления риском ликвидности с делегированием ему части своих полномочий;
- утверждает сценарии стресс-тестирования и методику проведения стресс-тестирования риска ликвидности;
- утверждает План экстренного фондирования, План мероприятий;
- оценивает деятельность Правления и ДпУР в сфере управления риском ликвидности;
- принимает решение о применении адекватных и своевременных мер для смягчения рисков ликвидности;
- осуществляет иные полномочия, установленные законодательством.

**Ответственность:**

- несёт ответственность за создание надёжной и эффективной структуры управления риском ликвидности в банке;
- несёт ответственность за общее управление рисками и обеспечивает контроль за выполнением своих функций, делегированных коллегиальным органам Банка.

- **Комитет по надзору за банковскими рисками**

**Функции (в рамках функций, делегированных ему Наблюдательным Советом):**

- рассмотрение вопросов управления риском ликвидности, включая организационную структуру управления рисками ликвидности, стратегию и политику управления риском ликвидности;
- предоставление рекомендаций Наблюдательному Совету по системе управления рисками ликвидности;
- контроль за разработкой, соблюдением и своевременным обновлением системы управления риском ликвидности, включая риск-аппетит и политику управления риском ликвидности;
- оценка рисков ликвидности, включая периодический пересмотр методов стресс-тестирования риска ликвидности;
- определение структуры, формы и сроков предоставления отчётности о риске ликвидности и контроль за её полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления;
- подготовка ежеквартальных отчётов о своей деятельности;
- выполняет иные функции, делегированные ему Наблюдательным Советом.

**Полномочия (в рамках полномочий, делегированных ему Наблюдательным Советом):**

- вносит предложения в Совет о принятии решений по снижению рисков и своевременных действиях в случае несоответствия текущего уровня риска Банка утверждённому риск-аппетиту;
- вносит предложения в Совет о принятии решений по снижению риска ликвидности по итогам рассмотрения управленческой отчётности о риске ликвидности;
- участвует в оценке эффективности управления риском ликвидности Правления и ДпУР;
- вносит предложения в Совет по утверждению стрессовых сценариев;
- осуществляет иные полномочия, делегированные ему Наблюдательным Советом.

**Ответственность:**

- несёт ответственность за эффективное осуществление функций и полномочий, делегированных ему Наблюдательным Советом.
- несёт ответственность за тщательное изучение вопросов, входящих в его компетенцию, разработку и предоставление Наблюдательному Совету предложений и рекомендаций по ним.

**• Правление**

**Функции:**

- внедрение утверждённой структуры по управлению риском ликвидности;
- периодическая оценка утверждённых внутренних документов по управлению риском ликвидности на адекватность и актуальность текущим условиям;
- внедрение процессов, обеспечивающих анализ подверженности Банка риску ликвидности;

- представление Наблюдательному Совету информации обо всех существующих и потенциальных рисках ликвидности, которым подвержен Банк;
- анализ недостатков и упущений в функционировании системы управления риском ликвидности с целью выявления коренных причин, приводящих к таким недостаткам и упущениям, и осуществление оперативного выполнения мероприятий по их устранению;
- исполнение рекомендаций и замечаний подразделения внутреннего аудита, внешних аудиторов, Центрального банка и других органов в части улучшения системы управления риском ликвидности;
- выполнение иных функций, установленных законодательством.

**Полномочия:**

- утверждает подробные регламентирующие внутренние документы по управлению риском ликвидности на основе внутренних документов, утверждённых Наблюдательным Советом;
- утверждает перечень индикаторов раннего предупреждения по риску ликвидности на основе заявления о риск-аппетите;
- оценивает деятельность КУАП и Департамента Казначейства в сфере управления риском ликвидности;
- осуществляет иные полномочия, установленные законодательством.

**Ответственность:**

- несёт ответственность за регулярное представление Наблюдательному Совету и Комитету по надзору за банковскими рисками управленческой отчётности по риску ликвидности;
- несёт ответственность за надлежащее осуществление утверждённых Наблюдательным Советом политики по управлению риском ликвидности;
- несёт ответственность за обеспечение невмешательства Правления и других структурных подразделений Банка в деятельность ДпУР;
- несёт ответственность за создание надёжных информационных систем, обеспечивающие правильную подготовку и своевременное предоставление важной информации по риску ликвидности для принятия правильных управленческих решений.

• **Комитет по управлению активами и пассивами.**

**Функции (в рамках функций, делегированных ему Правлением):**

- содействие Правлению в разработке, принятии и реализации стратегических решений по вопросам управления активами и обязательствами Банка;
- мониторинг и контроль за исполнением процедур управления риском ликвидности, разработанных в рамках Политики управления риском ликвидности;
- рассмотрение текущей ситуации, связанной с ликвидностью и риском ликвидности Банка;
- координация действий различных структурных подразделений с целью обеспечения эффективного управления риском ликвидности;
- выполняет иные функции, делегированные ему Правлением.

**Полномочия (в рамках полномочий, делегированных ему Правлением):**

- принимает решение о применении утверждённых мер в случае выявления сигналов по индикаторам раннего предупреждения о риске ликвидности;
- участвует в оценке эффективности управления ликвидностью и риском ликвидности Департаментом Казначейства;
- осуществляет иные полномочия, делегированные ему Правлением.

**Ответственность:**

- несёт ответственность за эффективное осуществление функций и полномочий, делегированных ему Правлением.
- несёт ответственность за тщательное изучение вопросов, входящих в его компетенцию, разработку и предоставление Правлению предложений и рекомендаций по ним.

**• Департамент по управлению рисками.****Функции:**

- осуществление централизованного мониторинга и контроля над риском ликвидности на уровне всего Банка;
- выявление существующих и потенциальных рисков ликвидности и анализ уровня подверженности Банка этим рискам;
- разработка внутренних документов по управлению рисками ликвидности, инструментов и моделей анализа и оценки риска ликвидности, и анализ их адекватности и актуальности текущим условиям;
- подготовка управленческой отчётности по риску ликвидности и вынесение её на рассмотрение уполномоченным коллегиальным органам Банка
- проведение стресс-тестирования подверженности Банка риску ликвидности;
- незамедлительное информирование Наблюдательного Совета о своих решениях по наложению запрета (вето) на решения Правления по ключевым вопросам;
- внедрение системы раннего предупреждения о рисках ликвидности;
- выполнение иных функций, установленных законодательством.

**Полномочия:**

- оценивает степень подверженности Банка риску ликвидности;
- накладывает запрет (вето) на принятие решений Правления по ключевым вопросам стратегического планирования, планирования капитала и ликвидности, разработки новых продуктов и услуг, политики вознаграждения работников, выдачи крупных кредитов, осуществления инвестиций и слияний, осуществления других крупных транзакций если реализация таких решений может повлечь нарушение установленного риск-аппетита, а также в других случаях, установленных Наблюдательным Советом;
- инициирует незамедлительный созыв внеочередного заседания Наблюдательного Совета в случае значительного увеличения рисков ликвидности для принятия предупредительных мероприятий;
- получает незамедлительный доступ ко всей необходимой информации в целях управления рисками ликвидности;



- осуществляет иные полномочия, установленные законодательством.

**Ответственность:**

- несёт ответственность за надлежащее выполнение возложенных на него функций и полномочий.

• **Департамент казначейства**

**Функции:**

- мониторинг и поддержка ликвидности Банка в национальной и основных иностранных валютах;
- текущий мониторинг соблюдения нормативов регулятора по ликвидности;
- предоставление отчётов Руководству относительно ликвидной позиции Банка на ежедневной основе;
- анализ активов и пассивов по срокам погашения и процентной чувствительности для определения оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью;
- предоставление в ДпУР необходимой информации для проведения стресс-тестирования риска ликвидности и формирования управленческой отчётности по риску ликвидности;
- ежедневная оценка и поддержка объёмов денежных средств на уровне, достаточном для проведения банковских операций, выполнения обязательств Банка, показателей риск-аппетита и нормативов ЦБ РУз.

**Полномочия:**

- в целях соблюдения показателей риск-аппетита по риску ликвидности регулирует ликвидную позицию Банка;
- требует от соответствующих структурных подразделений выполнения соответствующих мер в целях устранения риска нарушения установленных нормативов.

**Ответственность:**

- несёт ответственность за надлежащее выполнение возложенных на него функций и полномочий.

• **Департамент внутреннего аудита**

**Функции:**

- анализ эффективности системы управления риском ликвидности и предоставление рекомендаций по её улучшению.

**Полномочия:**

- осуществляет проверку деятельности структурных подразделений на соответствие требованиям внутренних документов и наилучших практик в сфере управления риском ликвидности.

**Ответственность:**

- несёт ответственность за надлежащее выполнение возложенных на него функций и полномочий.

• **Подразделения ответственные за привлечение денежных средств:**

**Ответственность:**

- несут ответственность за своевременное предоставление в ДпУР необходимой информации для проведения стресс-тестирования риска ликвидности и формирования управленческой отчётности по риску ликвидности;
- несут ответственность за качество обслуживания клиентов;
- несут ответственность за связь с клиентами и сбор информации по их намерениям и оценки оттоков на уровне индивидуальных клиентов;
- несут ответственность за разработку привлекательных продуктов для корпоративных и физических клиентов по конкурентоспособным тарифам;
- несут ответственность за надлежащее выполнение возложенных на него иных функций и полномочий.

• **Подразделения ответственные за размещение денежных средств:**

**Ответственность:**

- несут ответственность за своевременное предоставление в ДпУР необходимой информации для проведения стресс-тестирования риска ликвидности и формирования управленческой отчётности по риску ликвидности;
- несут ответственность за качества выдаваемых кредитов и кредитного портфеля в целом;
- несут ответственность за надлежащее выполнение возложенных на него иных функций и полномочий.

4.2. Департамент Казначейства осуществляет функции первой линии защиты и в рамках контроля за риском ликвидности управляет ликвидностью на ежедневной основе.

4.3. ДпУР осуществляет функции второй линии защиты и в рамках общего контроля за уровнем подверженности риску ликвидности предоставляет уполномоченным органам сводную информацию о подверженности Банка рискам ликвидности.

4.4. В случае выявления нарушения аппетита к риску ликвидности либо нормативов ЦБ РУз по ликвидности ДпУР незамедлительно информирует об этом Правление, Комитет по надзору за банковскими рисками и Наблюдательный Совет.

4.5. В целях обеспечения исполнения аппетита к риску ликвидности Банк предпринимает меры согласно утверждённому Плану экстренного фондирования.

## V. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

### ИСТОЧНИКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

5.1. Источниками возникновения риска ликвидности Банка являются его активы, пассивы и операционная деятельность Банка.

• **Активы:**

№	Вид	Риск потери ликвидности возрастает если:	Риск ликвидности снижается если:
1	Кредиты и кредитный портфель	Наблюдается ухудшение качества выданных кредитов, нарушение внутренних лимитов.	Наблюдается улучшение качества выданных кредитов либо нахождение на стабильном

		Наблюдается высокая концентрация кредитного портфеля по валюте, отрасли экономики, группе клиентов.	уровне, выполнение внутренних лимитов. Наблюдается своевременное погашение выданных кредитов.
2	Денежные средства в банках	Наблюдается снижение объёма денежных средств ниже необходимого уровня. Наблюдается ухудшение рейтингов и финансового положения банков-контрагентов, где Банк разместил денежные средства.	Наблюдается достаточный объём денежных средств. Наблюдается улучшение рейтингов и финансового положения банков-контрагентов либо их нахождение на стабильном уровне.
3	Ценные бумаги и инвестиции	Наблюдается высокая волатильность стоимости приобретённых ценных бумаг, сокращение объёмов операций на рынке ценных бумаг, ухудшение рейтингов эмитентов приобретённых ценных бумаг.	Наблюдается низкая волатильность стоимости приобретённых ценных бумаг, увеличение объёмов операций на рынке ценных бумаг либо нахождение их на стабильно высоком уровне, улучшение рейтингов эмитентов приобретённых ценных бумаг либо нахождение их на стабильном уровне.
4	Забалансовые активы	Наблюдается ухудшение финансового состояния клиентов по чьим заявкам были предоставлены гарантии и аккредитивы. Наблюдается сильный рост забалансовых обязательств по гарантиям, аккредитивам и по выдаче кредитов.	Наблюдается стабильность финансового состояния клиентов по чьим заявкам были предоставлены гарантии и аккредитивы. Наблюдается стабильный уровень забалансовых обязательств по гарантиям, аккредитивам и по выдаче кредитов.

• **Пассивы:**

<b>№</b>	<b>Вид</b>	<b>Риск потери ликвидности возрастает если:</b>	<b>Риск ликвидности снижается если:</b>
1	Депозиты до востребования	Наблюдается снижение суммы депозитов, высокая концентрация депозитов по валюте, отрасли экономики, группе клиентов, высокая волатильность депозитов. Наблюдается чистый отток средств клиентов.	Наблюдается стабильный рост депозитов, хорошая диверсификация депозитного портфеля. Наблюдается чистый приток средств клиентов.

2	Срочные депозиты	Наблюдается снижение суммы депозитов, необоснованно низкая ставка по депозитам. Наблюдается чистый отток средств клиентов.	Наблюдается стабильный рост суммы депозитов, высокая ставка и конкурентные тарифы. Наблюдается чистый приток средств клиентов.
3	Межбанковские кредиты местных банков-партнёров	Наблюдается ухудшение финансового положения и снижение рейтингов банков-партнёров, ухудшение общего состояния банковской системы. Со стороны ЦБ РУз наблюдается строгая ограничительная политика по межбанковским кредитам.	Наблюдается стабильность финансового положения и рейтингов банков-партнёров. Общее состояние банковской системы не вызывает опасения, по межбанковским кредитам не наблюдается ограничительных мер со стороны ЦБ РУз.
4	Кредиты от МФИ и иностранных банков-партнёров	Наблюдается ухудшение финансового положения и снижение рейтингов банков-партнёров. Общее финансово-экономическое состояние в странах банков-партнёров вызывает опасения. Наблюдается политическая нестабильность в странах банков-партнёров.	Наблюдается стабильность финансового положения и рейтингов банков-партнёров. Общее финансово-экономическое состояние в зарубежной стране не вызывает опасения. В странах банков-партнёров не наблюдается политическая нестабильность.

• **Операционная деятельность:**

№	Вид	Риск потери ликвидности возрастает если:	Риск ликвидности снижается если:
1	Вся деятельность Банка, связанная с операционным риском	Банк не управляет операционными рисками. Повышается риск несоблюдения требований законодательства, внутренних нормативных документов. Увеличивается риск незаконных действий и растёт объём потенциального ущерба от таких действий сотрудников и третьих лиц.	Банк имеет эффективную систему управления операционными рисками. Банк контролирует объём потенциального ущерба от незаконных действий сотрудников и третьих лиц.

## ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

5.2. При идентификации потенциальных рисков ликвидности Банк обращает внимание на следующие показатели:

- выполнение показателей риск-аппетита и индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности;
- выполнение нормативов ЦБ РУз по ликвидности;
- выполнение ковенантов по ликвидности по договорам привлечения;
- динамику и структуру высоколиквидных активов;
- изменения пассивной базы клиентов Банка;
- изменения балансовых и забалансовых обязательства Банка;
- распределение активов по клиентам, срокам, финансовым инструментам, валютам;
- распределение обязательств по клиентам, срокам, финансовым инструментам, валютам.

## **ОЦЕНКА РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

5.3. Банк осуществляет оценку риска ликвидности посредством:

- анализа разрыва активов и обязательств по срокам погашения и по валютам;
- анализа динамики и качества депозитной базы;
- анализа динамики выполнения показателей риск-аппетита по риску ликвидности и нормативов по ликвидности установленных ЦБ РУз;
- мониторинга динамики и структуры высоколиквидных активов;
- стресс-тестирования риска ликвидности.

5.4. Целью **анализа разрыва активов и обязательств** по срокам погашения является выявление дисбалансов в активах и обязательствах в сопоставимых периодах и в сопоставимых валютах.

5.5. При распределении активов и обязательств по срокам погашения Банк основывается как на договорных сроках, оставшихся до погашения, так и на ожидаемых денежных потоках. Прогнозные сроки движения денежных потоков могут отличаться от установленных в договорах сроках, поэтому Банк может скорректировать сроки погашения активов и обязательств по ожидаемым срокам движения денежных потоков на основании статистики поведения определенных групп клиентов.

5.6. Целью **анализа динамики и качества депозитной базы** является:

- повышение точности планирования и прогнозирования риска ликвидности;
- повышение эффективности использования денежных средств с текущих счетов и депозитов до востребования посредством определения доли стабильной составляющей, которая может быть использована как источник кредитования;
- выявление концентрации пассивной базы и зависимости от крупных клиентов. Мониторинг динамики данных по крупнейшему и 20 крупнейшим депозиторам и их доли в общей депозитной базе;
- определение степени влияния крупнейшего и 20 крупнейших депозиторов на общую динамику депозитной базы с учётом сроков и валют.

5.7. Целью **анализа динамики выполнения нормативов** установленных ЦБ РУз является контроль за их исполнением, а также регулирование необходимого объёма высоколиквидных активов.

- 5.8. Целью **анализа динамики и структуры высоколиквидных активов** является оценка объёма высоколиквидных активов и выявление негативных трендов в их динамике.
- 5.9. Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется согласно утверждённой в Банке методике проведения стресс-тестирования.

### **МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ**

- 5.10. Подходы к управлению риском ликвидности, применяемые Банком включают:
- систему лимитов и ограничений;
  - диверсификацию источников привлечения и размещения;
  - систему индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности.
- 5.11. **Система лимитов и ограничений.** В целях осуществления контроля за риском ликвидности Банк утверждает показатели риск-аппетита по риску ликвидности.
- 5.12. КУАП и Правление осуществляет контроль за уровнем принимаемого риска ликвидности и недопущения нарушения аппетита к риску ликвидности путём рассмотрения отчётов о подверженности Банка риску ликвидности подготавливаемые ДпУР.
- 5.13. При установлении показателей риск-аппетита на риск ликвидности Банк учитывает, как минимум, следующие факторы:
- Стратегия развития и Бизнес-план Банка;
  - данные по исторической концентрации источников фондирования;
  - исторические данные о волатильности основных статей баланса.
- 5.14. Показатели риск-аппетита по риску ликвидности включают (но не ограничиваясь):
- нормативы по ликвидности ЦБ РУз;
  - лимиты на ГЭП-разрывы;
  - лимиты на концентрацию привлечённых средств по группе клиентов;
- 5.15. Показатели риск-аппетита по риску ликвидности вносятся ДпУР на утверждение в Наблюдательный Совет Банка.
- 5.16. Пересмотр показателей риск-аппетита по риску ликвидности производится по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год.
- 5.17. **Диверсификация** – привлечение фондирования из разных источников/размещение средств в различные финансовые инструменты для снижения риска концентрации ликвидности.
- 5.18. Для определения оптимального уровня диверсификации источников привлечения и размещения Банк учитывает следующие факторы:
- профиль срочности и чувствительность активов/обязательств к изменениям процентных ставок, цен на недвижимость;
  - географическое расположение, принадлежность заёмщиков / депозиторов к отдельному сектору экономики;
  - валюту источников привлечения/размещения;
  - доступ Банка к денежным рынкам и рынкам капитала;
  - возможность Банка увеличить своё присутствие на выбранных рынках привлечения;
  - степень зависимости от одного депозитора/заёмщика или группы связанных депозиторов/заёмщиков.

- 5.19. При равных условиях привлечения/размещения средств, Банк отдаёт предпочтение привлечению/размещению в те финансовые инструменты, которые снизят риск концентрации в активах/обязательствах.
- 5.20. Департамент по управлению рисками разрабатывает **систему индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности** для своевременного выявления потенциального риска ликвидности. Индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности выявляют любые негативные тенденции в отношении ликвидности Банка.
- 5.21. Индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности могут быть качественными или количественными по своему характеру и могут включать (но не ограничиваясь):
- быстрый рост активов, особенно при финансировании потенциально нестабильными обязательствами;
  - растущая концентрация в активах или обязательствах;
  - увеличение разрыва активов и обязательств, номинированных в одной валюте;
  - уменьшение средневзвешенного срока погашения обязательств;
  - негативные тенденции или повышенный риск, связанный с определенной линейкой продуктов, например рост просроченной задолженности по одному банковскому продукту;
  - значительное ухудшение прибыли, качества активов и общего финансового состояния Банка;
  - негативная информация в средствах массовой информации о Банке;
  - снижение кредитного рейтинга Банка;
  - рост стоимости краткосрочного и/или долгосрочного фондирования;
  - возникновение ситуаций, когда контрагенты, начинают запрашивать дополнительное обеспечение при заключении сделок или сопротивляются заключению новых сделок;
  - снижение лимитов, открытых на Банк другими банками;
  - увеличение оттока розничных депозитов;
  - сложности с размещением краткосрочных обязательств.

## **КОНТРОЛЬ УРОВНЯ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ И ЭСКАЛАЦИЯ ПРОБЛЕМ**

- 5.22. Банк осуществляет контроль за уровнем принимаемого риска ликвидности через систему лимитов и ограничений, систему индикаторов раннего предупреждения и их периодический мониторинг путём рассмотрения отчётов о подверженности Банка риску ликвидности.
- 5.23. ДпУР на постоянной основе осуществляют мониторинг и контроль исполнения установленных риск-аппетитов к риску ликвидности и индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности.
- 5.24. В случае выявления нарушения показателей риск-аппетита по риску ликвидности и/или индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности ДпУР незамедлительно информирует об этом КУАП, Правление Банка, Комитет по надзору за банковскими рисками и Наблюдательный Совет Банка.

5.25. В целях обеспечения исполнения показателей по риск-аппетиту по риску ликвидности КУАП предпринимает меры согласно утверждённому Плану экстренного фондирования.

## **VI. УПРАВЛЕНИЕ ВНУТРИДНЕВНЫМ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ**

- 6.1. Управление ежедневной ликвидностью внутри Банка ведётся в соответствии с Положением «О централизованных ресурсах АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» и Порядком «Взаимодействия Головного офиса и Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров/Офисов банковских услуг АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» по перераспределению централизованных ресурсов и списания средств с корреспондентских счетов Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров/Офисов банковских услуг в счёт возврата просроченных ресурсов Головного банка».
- 6.2. Департамент Казначейства на постоянной основе проводит мониторинг ликвидности в течение дня и отмечает возможные крупные списания и поступления для исполнения всех расчётов, соблюдения нормативных требований, а также поддержания запаса ликвидности в виде денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах в ЦБ РУз и других банках. Департамент Казначейства ежедневно по итогам закрытия операционного дня предоставляет отчёты (оперативная информация по состоянию корсчета банка, остатки крупных клиентов, информация по привлечённым и размещённым средствам, основные показатели в национальной и в иностранной валюте) Руководству Банка, а также вносит предложения по устранению ежедневных рисков ликвидности.
- 6.3. Использование денежных средств в течение дня включает платежи третьим лицам, инвестирование средств в финансовые инструменты, покрытие временного несоответствия между входящими и исходящими платежами.
- 6.4. При росте объёма операций Департамент Казначейства должен контролировать достаточность источников денежных средств для покрытия внутридневной ликвидности путём мониторинга баланса между компонентами получения и использования денежных средств. ДпУР регулярно проводит мониторинг диверсификации источников привлечения ликвидных активов (внутренние и внешние источники) и видам операций, на основе которых они привлекаются. КУАП регулярно проводит мониторинг способности сформировать ликвидные активы в иностранной валюте необходимые для погашения обязательств в иностранной валюте.
- 6.5. В целях управления внутридневным риском ликвидности, а также недопущения нарушения пруденциальных нормативов, рассчитываемых на ежедневной основе, Департамент Казначейства на ежедневной основе контролирует исполнение внутренних лимитов, установленных на пруденциальные нормативы, рассчитываемые на ежедневной основе.



- 6.6. План реагирования Банка в случае непредвиденного возникновения разрывов в дневных потоках ликвидности и меры по обеспечению непрерывности деятельности включают следующее:
- Департамент Казначейства ежедневно осуществляет мониторинг внутрисдневной ликвидности Банка и отражает как прогнозное, так и фактическое движение денежных средств, связанных с активными и пассивными операциями с учётом стрессовых ситуаций. Анализ и прогнозирование внутрисдневной ликвидности Банка осуществляется посредством поступления информации от подразделений Банка о планируемых притоках и оттоках денежных средств в разрезе валют;
  - В случае возникновения стрессовой ситуации Департамент Казначейства ставит в известность Курирующего руководителя, ДпУР, и готовит предложение на КУАП с описанием ситуации;
  - КУАП определяет необходимый объем, источник и условия привлечения денежных средств;
  - Департамент Казначейства реализует мероприятия, утверждённые КУАП, путём заключения сделок по регулированию внутрисдневной ликвидности Банка;
  - ДпУР в рамках исполнения функции 2-й линии защиты, проводит мониторинг эффективности проводимых мероприятий Департаментом Казначейства для урегулирования стрессовой ситуации.

## **VII. ПОДХОД К ПРОВЕДЕНИЮ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ**

- 7.1. Банк на ежеквартальной основе проводит стресс-тестирование для оценки потенциального воздействия на свою финансовую устойчивость событий, которые маловероятны, но реализация которых нанесёт Банку значительный ущерб.
- 7.2. При стресс-тестировании Банк использует сценарный анализ, который позволяет оценить одновременное воздействие различных рисков на свою финансовую устойчивость. Также Банк проводит анализ чувствительности кредитного портфеля к изменению факторов кредитного риска и рассчитывает максимально допустимые для Банка потери.
- 7.3. Процесс стресс-тестирования в Банке осуществляется в следующем порядке:
- разработка стресс-сценариев ДпУР (при необходимости привлекаются другие структурные подразделения) и их утверждение Наблюдательным Советом;
  - проведение стресс-тестирования и формирование отчётов ДпУР;
  - анализ результатов стресс-тестов Комитетом по надзору за банковскими рисками и Наблюдательным Советом и подготовка предложений, разработка мер в случае необходимости;
  - утверждение мер Наблюдательным Советом и реализация Правлением утверждённых мер.
- 7.4. На этапе разработки и утверждения стресс-сценариев Банк определяет:
- цель проведения конкретного стресс-тестирования;
  - основные риск-факторы участвующие в стресс-тестировании и их количественные показатели;
  - количество рассматриваемых сценариев (пессимистический, критический);
  - показатели, подвергаемые стресс-тестированию.

## **VIII. ПЛАН ЭКСТРЕННОГО ФОНДИРОВАНИЯ**

- 8.1. Банк должен быть готов к потенциальным трудностям с ликвидностью и уметь с ними справляться в условиях не только нормального течения бизнеса, но и в стрессовых условиях.
- 8.2. Основными инструментами управления ликвидностью в условиях стресса являются:
- буфер ликвидности;
  - План экстренного фондирования.
- 8.3. Компонентами буфера ликвидности являются следующие, за формированием которых ответственны соответствующие структурные подразделения Банка:
- счетаostro в иностранной валюте и в национальной валюте;
  - наличные денежные средства;
  - ценные бумаги и валютные ценные бумаги;
  - операции своп из долларов США в суммы или наоборот.
- 8.4. План экстренного фондирования содержит подходы и действия Банка при различных кризисных ситуациях, связанных с недостаточностью ликвидности Банка, соответствует сложности бизнеса, профилю рисков, размеру и роли Банка в финансовой системе.
- 8.5. План экстренного фондирования включает в себя следующее:
- порядок выявления кризиса и внутренней координации;
  - перечень и приоритетность антикризисных мероприятий;
  - порядок внешней коммуникации;
  - порядок определения приоритета взаимоотношений с клиентами.

## **IX. СИСТЕМА ОТЧЕТНОСТИ**

- 9.1. Каждое структурное подразделение Банка ответственно за своевременную и качественную подготовку информации и предоставление отчётности согласно настоящей Политике.
- 9.2. ДпУР, Департамент Казначейства и остальные подразделения, в рамках своего функционала, обеспечивают:
- подготовку отчётности о результатах стресс-тестирования в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок проведения стресс-тестирования для Руководства Банка;
  - подготовку периодической управленческой отчётности по риску ликвидности для Руководства Банка;
  - подготовку информации по риску ликвидности для внешних пользователей на основании их запросов;
  - подготовку информации по риску ликвидности для структурных подразделений Банка на основании их запросов.
- 9.3. Перечень и формы управленческой отчётности, а также порядок и периодичность их вынесения указаны в отдельном внутреннем документе, регламентирующем требования к подготовке управленческой отчётности по риску ликвидности Банка.

- 9.4. В периоды кризиса и/или в условиях стресса управленческая отчётность по риску ликвидности предусматривает обеспечение более детальной и актуальной информацией на более частой основе.
- 9.5. ДпУР подготавливает управленческую отчётность по риску ликвидности и предоставляет на рассмотрение КУАП и Правлению Банка на ежемесячной основе, Комитету по надзору за банковскими рисками, Наблюдательному Совету Банка и Центральному банку Республики Узбекистан на ежеквартальной основе (Приложение №3).
- 9.6. Департамент внутреннего аудита минимум один раз в год предоставляет Наблюдательному Совету Банка отчётность по итогам проверки качества управления риском ликвидности. При этом Департамент внутреннего аудита предоставляет полную информацию о состоянии управления риском ликвидности указывая на недостатки и необходимые изменения для повышения качества.

## **Х. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

- 10.1. Настоящая Политика является обязательной для исполнения всеми работниками Банка.
- 10.2. В случае изменений законодательных и иных нормативных актов Республики Узбекистан, а также Устава Банка, настоящий документ, а также изменения к нему, применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка.
- 10.3. Ответственным за поддержание Политики в актуальном состоянии является Отдел рыночных рисков и рисков ликвидности.
- 10.4. Политика утверждается Наблюдательным советом Банка и вступает в силу с даты утверждения и является общеобязательным документом к применению и руководству всеми работниками Банка.

## ЧАСТЬ III. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Политика устанавливает понятие кредитного риска, возникающего в деятельности Банка, цели, задачи и основные принципы, методы управления кредитными рисками в Банке, а также определяет функции, ответственность и полномочия подразделений Банка, участвующие в кредитном процессе.
- 1.2. Действие Политики распространяется на все виды кредитной деятельности Банка. Требования Политики обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.
- 1.3. Политика должна быть доведена до всего соответствующего персонала. Все сотрудники Банка должны работать в соответствии с установленной Политикой и в конечном счёте, нести ответственность за принятые решения при выполнении своих обязанностей перед Наблюдательным Советом Банка и исполнительным органом через своих непосредственных руководителей.

### II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. В настоящей Политике используются следующие основные термины и определения:
  - **Политика управления кредитным риском (далее – Политика)** – документ, ежегодно пересматриваемый, утверждаемый и представляемый Наблюдательным советом Банка в Центральный банк Республики Узбекистан;
  - **Кредит** – денежная сумма, предоставленная Банком юридическим/физическим лицам (индивидуальным предпринимателям) на условиях платности, срочности и возвратности;
  - **Андеррайтер** – работник бизнес подразделения банка, осуществляющий анализ рисков, оценку данных потенциального клиента и проекта с целью определения вероятности возврата/невозврата запрашиваемого кредита и принимающий решение по выдаче/отказе/реструктуризации кредита;
  - **Текущий мониторинг кредитов** – мониторинг кредитов и процентов по ним, осуществляемый до полного погашения обязательств заёмщиком, либо до перевода кредитов на счета кредитов в судебном разбирательстве/покрытия за счёт сформированных резервов и кредитов NPL;
  - **Последующий мониторинг кредитов** – мониторинг кредитов и процентов по ним, учитываемым на счетах «Непредвиденных обстоятельств» Банка, осуществляемый после их покрытия за счет сформированных резервов, а также кредитов, учитываемых на счетах кредитов в судебном разбирательстве и проблемных кредитов (NPL).
  - **Кредитующие подразделения** – кредитующие департаменты, структурные подразделения Банка (первая линия защиты), организующие и реализующие кредитный процесс;
  - **NPL** – кредиты, классифицированные как «неудовлетворительный», «сомнительный» и «безнадежный» в соответствии с Положением о порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие

возможных потерь, а также их использования коммерческими банками» (зарег. МЮ.РУз №2696 от 14.07.2015 года с изменениями и дополнениями).

- **watch list** – список клиентов, который формируется на основе выявленных тревожных сигналов у стандартных клиентов и присвоенной после классификации клиента;
- **Дефолт** - реализация кредитного риска, наступившая вследствие фактического отказа (неспособности, нежелания) контрагента своевременно и в полном объёме исполнять свои обязательства;
- **Минимизация кредитного риска** — это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь;
- **Риск-метрики** – показатели для расчёта риск-аппетита.

### III. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ

3.1. Целью управления кредитными рисками является создание эффективного комплекса мероприятий и процедур, позволяющих минимизировать убытки Банка вследствие невыполнения заёмщиком/группой связанных лиц или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора, в том числе:

- снижение кредитных рисков при проведении активных кредитных операций по предоставлению банковских продуктов, обеспечение стабильного роста доходов;
- предоставление надёжных и рентабельных кредитов;
- поддержание адекватного качества кредитного портфеля с учётом имеющихся ресурсов и капитала;
- минимизация кредитного риска с учётом риск-аппетита, включая размер и типы риска (с помощью собственной системы управления риском – анализ кредитоспособности заёмщика, диверсификация кредитного портфеля, создание резервов, осуществления стресс-тестирования кредитного риска).
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

3.2. Задачей управления кредитными рисками является ограничение подверженности Банка данным видам риска в рамках утверждённого риск-аппетита, используя коллегиальность решений, систему лимитирования и другие процедуры, ограничивающие кредитные риски, в том числе:

- качественная экспертиза кредитных проектов (финансовый анализ деятельности заёмщика) и присвоение рейтинга;
- адекватная экспертиза и оценка, принимаемого Банком залогового обеспечения и регулярный мониторинг;
- формирование качественного кредитного портфеля за счет кредитования устойчиво функционирующих субъектов хозяйственной деятельности и финансирования перспективных проектов;
- обеспечение оптимальной структуры и размера кредитного портфеля, условных обязательств;
- участие в определении основных направлений деятельности Банка на рынке кредитования;
- проведение операций в соответствии с требованиями нормативных правовых актов ЦБ РУз;
- разработка механизмов оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки возместить возможные потери в случае реализации кредитного риска или видимого ухудшения финансового состояния заёмщика/группы заёмщиков.

### **3.3. Основными принципами Политики являются:**

- Эффективность - обеспечение всесторонней, достоверной и объективной оценки кредитных рисков Банка;
- Своевременность - обеспечение своевременного (на ранней стадии) выявления, измерения, мониторинга, контроля, отчётности и смягчения кредитных рисков;
- Непрерывность – создание системы управления кредитными рисками, которая должна обеспечивать регулярные и специальные оценки текущих, а также выявление новых (потенциальных) рисков, которым подвергается (может подвергнуться) Банк, с целью принятия своевременных и адекватных управленческих решений по смягчению рисков и уменьшения связанных с ними потерь (убытков);
- Структурированность - чёткое распределение функций, обязанностей и полномочий по управлению кредитными рисками между сотрудниками кредитующих подразделений, и их ответственности в соответствии с таким распределением, избегание ситуации, при которой одно и то же лицо/подразделение осуществляет операции Банка и выполняет функции контроля;
- Независимость - свобода от обстоятельств, представляющих угрозу для беспристрастного и независимого выполнения оценки кредитных рисков сотрудниками ДпУР;
- Прозрачность – наличие доступа у сотрудников ДпУР и коллегиальных органов к полной информации по деятельности Банка для оценки, анализа и мониторинга кредитных рисков в целях обеспечения максимально эффективного принятия бизнес-решений.

3.4. Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путём минимизации его риска.

- 3.5. Настоящая Политика является частью системы управления рисками, определенной Политикой по управлению банковскими рисками Банка.

#### **IV. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ И ПОЛНОМОЧИЙ**

- 4.1. Управление кредитными рисками по Банку в целом осуществляет Правление Банка в соответствии с подпунктом «г» пункта 6.2 части I Политики управления банковскими рисками.
- 4.2. Распределение ответственности за управление кредитными рисками осуществляется в разрезе бизнес-направлений. 1-я и 2-я линия защиты в части управления кредитными рисками реализованы следующим образом:  
Принятие кредитных рисков осуществляется бизнес-подразделениями, как подразделениями 1-й линии защиты:
- в части кредитных рисков – ответственные кредитующие-подразделения в рамках своих компетенций;
  - в части кредитных рисков контрагентов на финансовых рынках – ответственен Департамент казначейства.
- 4.3. ДпУР, как участник 2-й линии защиты осуществляет на постоянной основе управление и общий контроль за кредитными рисками Банка.
- 4.4. ДпУР осуществляет сводную оценку потерь в результате реализации кредитных рисков, анализирует адекватность применяемой методологии управления кредитными рисками и совершенствует соответствующие внутренние документы и модели, используемые для оценки кредитных рисков.
- 4.5. ДпУР выполняет следующие основные задачи и функции в процессе управления кредитными рисками:
- выявляет все существенные, существующие и потенциальные кредитные риски по отдельности и в совокупности;
  - проводит анализ и оценку кредитных рисков и определяет степень подверженности к ним;
  - разрабатывает или принимает участие в разработке внутренних документов по управлению кредитными рисками, в том числе методик, инструментов и моделей анализа и оценки кредитных рисков, параметры рисков и их лимиты, и предоставляет соответствующие анализы и заключения по вопросам управления кредитными рисками;
  - осуществляет мониторинг уровня и объемов NPL в целом и в разрезе риск-сегментов;
  - готовит заключения относительно кредитных рисков, присущих к новым кредитным продуктам, до момента их внедрения для принятия управленческих решений;
  - проводит тренинги и семинары для руководства и сотрудников Банка с целью повышения понимания существенных кредитных рисков и их роли в управлении кредитными рисками;
  - осуществляет мониторинг над правильностью классификации активов и формирования резервов;
  - проводит анализ рынка обеспечений;

- проводит стресс-тесты кредитного риска и оценку риск-профиля;
- проводить анализ страхового рынка и представляет бизнес подразделениям Банка рейтинг надёжности страховых компаний, информацию о платёжеспособности, предельно допустимому размеру обязательств страховщиков по отдельным рискам и совокупному размеру обязательств.
- иные функции свойственные ДпУР, установленные законодательством и Наблюдательным Советом Банка.

## **V. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА**

5.1.К финансовым обязательствам могут относиться кредитные продукты и приравненным к ним обязательства, несущие кредитные риски в том числе:

- межбанковским кредитам, банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретённым по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- оплаченным аккредитивам, в том числе непокрытым аккредитивам;

5.2. Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной экспертизы и рассмотрения кредитных сделок, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);

5.3. Для идентификации кредитных рисков Банк может использовать следующие инструменты:

- Качественный финансовый анализ кредитных заявок на предмет выявления существенных кредитных рисков (риск дефолта);
- анализ качества кредитного портфеля;
- анализ процессов кредитования;
- анализ методологии Банка.

## **VI. ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА**

6.1.Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска;

6.2. Совокупный кредитный риск является для Банка существенным риском;

6.3. Для целей оценки кредитных рисков Банк использует следующие способы оценки (риск-метрики):

- прирост доли NPL – отражает отношение объема кредитных обязательств, перешедших в категорию NPL к объему портфеля на отчетную дату;
- уровень покрытия резервами кредитного портфеля – отношение остатка резервов по кредитам к кредитному портфелю;
- уровень покрытия резервами NPL – отношение резервов по кредитам к NPL;
- уровень обеспеченности кредитного портфеля;
- оценка кредитного риска на основе проведения качественного финансового анализа деятельности заёмщика, оценка платёжеспособности, кредитоспособности;



- оценка кредитного риска заёмщика на основе внутренних рейтинговых систем;
- оценка кредитного риска заёмщика на основе скоринговых моделей;
- стресс тестирование кредитного портфеля.

степень концентрации кредитных рисков Банк оценивает (но, не ограничиваясь) в разрезе:

- одного должника/контрагента и группы связанных должников/контрагентов;
- бизнес-линий и продуктов;
- видов экономической деятельности (отраслевой концентрации) и географических регионов;
- видов обеспечения;
- видов валют;
- типов клиентов.

- 6.4. Решения, определяющие уровень рисков, которым банк может подвергаться в рамках своей деятельности, должны основываться не только на количественной информации, но также учитывать качественную информацию – экспертное заключение и критический анализ.
- 6.5. Процесс принятия решения о предоставлении кредита осуществляется на основе Кредитной политики и внутренних нормативных документов Банка.
- 6.6. Процесс классификации активов и формирования резервов на покрытие возможных убытков по активам осуществляется на основе соответствующих положений Центрального Банка Республики Узбекистан и внутренних нормативных документов Банка.
- 6.7. Порядок выявления проблемных активов и работы с ними осуществляется на основе соответствующих положений Центрального Банка Республики Узбекистан и внутренних нормативных документов Банка.

## **VII. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ**

7.1. Для управления кредитными рисками в Банке выделяются следующие распространённые виды кредитных рисков:

- Риск дефолта;
- Риск первичного анализа заёмщика/группы взаимосвязанных компаний;
- Риск концентрации;
- Остаточный риск;
- Риск контрагента по операциям на финансовых рынках.

7.2. Для целей управления кредитными рисками Банк может использовать следующие инструменты:

- риск-аппетит к кредитному риску;
- диверсификация кредитного портфеля;
- лимиты различных уровней и структуры, в том числе, но не ограничиваясь:
- лимиты для Банка, структурных подразделений и Главного управления Республики Каракалпакстан/Главных областных управлений, по г.Ташкенту и Центров/Офисов банковских услуг Банка, осуществляющих функции по принятию кредитных рисков, исходя из установленного риск аппетита Банка;
- лимиты на отрасли экономики;

- лимиты на объем валютного кредитного портфеля;
  - лимиты на бизнес-сегменты;
  - лимиты на виды и покрытия принимаемого обеспечения;
  - лимиты на продукты.
- 7.3. Управление кредитными рисками по основным направлениям:
- 7.3.1. Управление риском дефолта заёмщика включает в себя следующие мероприятия:
- присвоение рейтинга заёмщику в основе качественного и количественного анализа вероятности дефолта контрагентов и сделок;
  - постоянное усовершенствование и модернизация скоринговых и рейтинговых моделей;
  - своевременное реагирование на признаки ухудшения финансового состояния и платёжной дисциплины заёмщика.
- 7.3.2. **Риск первичного анализа** заёмщика, что предполагает:
- проведение кредитными риск-менеджерами качественной идентификации, верификации предоставленных заёмщиком/сотрудниками кредитующих подразделений первичных документов;
  - правильное структурирование кредитных сделок в процессе оформления и экспертизы кредитных проектов.
- 7.3.3. Управление **риском концентрации**, что предполагает:
- диверсификация кредитного портфеля по отдельным отраслям экономики, сегментам, продуктам, валютам, портфелям либо географическим регионам и т.д.;
  - адекватное формирования резервов против задолженности с наибольшей концентрацией риска;
  - соответствие стратегии Банка в части сегментации кредитного портфеля;
- 7.3.4. Управление **остаточным риском**, что предполагает:
- адекватную экспертизу отчетов независимых оценочных компаний по принимаемому залоговому обеспечению по кредитам;
  - проведение независимой оценки залога с применением адекватных коэффициентов ликвидности к залоговому обеспечению;
  - тщательную правовую экспертизу документации по залоговому обеспечению и кредитной сделки на предмет юридических недостатков;
- 7.3.5. **Управление риском контрагента по операциям на финансовых рынках**, возникающему при проведении активных операций с контрагентами с целью снижения кредитного риска неисполнения ими своих обязательств, осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
- 7.4. Управление кредитными рисками на базе портфельного уровня, что предполагает:
- адекватность расчётов и автоматизация формирования резервов;
  - выполнение нормативов ЦБ РУз;
  - постоянный мониторинг кредитного портфеля (в том числе управление тревожным списком «watchlist»).
- 7.5. ДпУР в рамках своего функционала, обеспечивает:
- 7.5.1. подготовку периодической управленческой отчётности по кредитным рискам для Правления, Комитету по надзору за банковскими рисками, Наблюдательному

- Совету Банка и ЦБ РУз с обеспечением полноты информации обо всех существенных существующих и потенциальных кредитных рисках, которым подвержен Банк и предложений по их снижению;
- 7.5.2. проведение стресс-тестов и сценарных анализов по кредитным рискам не реже одного раза в квартал и представляет результаты стресс-тестов Правлению, Комитету по надзору за банковскими рисками и Наблюдательному Совету Банка;
- 7.5.3. подготовку информации по кредитным рискам для внешних пользователей на основании их запросов.
- 7.6. При выявлении значительной повышении кредитного риска (например, приближение фактических показателей кредитного риска к установленным значениям лимитов или нарушение лимитов), ДпУР оперативно информирует об этом, а также о причинах нарушения и предложениях по применению соответствующих мер, органы управления банка согласно внутреннему порядку.
- 7.7. Управленческая отчётность по кредитным рискам включает, но не ограничивается следующей информацией:
- Концентрация и качество кредитного портфеля, в том числе, в разрезе продуктов, секторов, валют и динамике их изменений;
  - уровень сформированных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
  - проведённая работа и статус по неработающим активам (NPL);
  - списанные кредиты, а также объем погашения списанных кредитов;
  - размер (уровень) подверженности кредитному риску, в том числе включая оценку приближения совокупной подверженности к установленным в Банке лимитам по различным видам кредитов;
  - уровень и динамика кредитов, выданных с отклонениями от кредитной политики;
  - уровень и динамика доходности кредитного портфеля с учётом рисков;
  - винтажный и миграционный анализ выданных кредитов;
  - результаты стресс-тестирования кредитного риска.
- 7.8. Управленческая отчётность по кредитным рискам должна соответствовать следующим критериям:
- понятность. Основным качеством информации, представляемой в управленческой отчётности, является ее доступность для понимания конечными пользователями;
  - надёжность. Информация является надёжной, когда в ней нет существенных ошибок и предвзятости искажений, и когда пользователи могут положиться на нее, как представляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять;
  - своевременность. В случае неоправданной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. При соблюдении данного критерия важно соблюдать оптимальный баланс с критерием надёжности;
  - сопоставимость. Пользователи должны иметь возможность сопоставлять управленческую отчётность Банка за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности;

- полнота. Чтобы быть надёжной, информация в управленческой отчётности должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее. Пропуск может сделать информацию ложной или вводящей в заблуждение, а, следовательно, ненадёжной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

7.9. Перечень и формы управленческой отчётности указаны в приложении №1 и №2.

## **VIII. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ**

- 8.1. ДпУР проводит постоянный мониторинг результатов управления кредитными рисками и соответствия риск аппетиту Банка.
- 8.2. Система кредитного мониторинга осуществляется на основе внутренних нормативных документов Банка.
- 8.3. Независимую оценку результатов управления кредитными рисками проводит департамент внутреннего аудита в рамках ежегодного плана аудита.
- 8.4. Результаты оценки управления кредитными рисками доводятся до Наблюдательного Совета Банка и акционеров в рамках оценки системы управления рисками Банка.

## **IX. СИСТЕМА ОТЧЁТНОСТИ**

- 9.1. Каждое структурное подразделение Банка ответственно за своевременную и качественную подготовку информации и предоставление отчётности согласно настоящей Политике.
- 9.2. ДпУР и остальные подразделения, в рамках своего функционала, обеспечивают:
  - подготовку периодической управленческой отчётности по кредитному риску для Руководства Банка;
  - подготовку информации по кредитному риску для внешних пользователей на основании их запросов;
  - подготовку информации по кредитному риску для структурных подразделений Банка на основании их запросов;
  - подготовку отчётности о результатах стресс-тестирования в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок проведения стресс-тестирования.
- 9.3. Перечень и формы управленческой отчётности, а также порядок и периодичность их вынесения указаны в приложениях к процедурам составления отчётности по кредитному риску Банка.
- 9.4. В периоды кризиса и/или в условиях стресса управленческая отчётность по кредитному риску предусматривает обеспечение более детальной и актуальной информацией на более частной основе.
- 9.5. ДпУР подготавливает управленческую отчётность по кредитному риску и предоставляет на рассмотрение Правлению Банка на ежемесячной основе, Правлению Банка, Комитету по надзору за банковскими рисками, Наблюдательному Совету Банка и Центральному банку РУз на ежеквартальной основе.
- 9.6. Департамент внутреннего аудита не реже одного раза в год предоставляет Наблюдательному Совету отчётность по итогам проверки качества управления кредитным риском. При этом Департамент внутреннего аудита предоставляет полную информацию о состоянии управления кредитным риском указывая на недостатки и необходимые изменения для повышения качества.

## **Х. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

- 10.1. Настоящая Политика является обязательной для исполнения всеми работниками Банка.
- 10.2. В случае изменений законодательных и иных нормативных актов Республики Узбекистан, а также Устава Банка, настоящий документ, а также изменения к нему, применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка.
- 10.3. Ответственным за поддержание Политики в актуальном состоянии является Отдел корпоративных кредитных рисков.
- 10.4. Политика утверждается Наблюдательным советом Банка и вступает в силу с даты утверждения и является общеобязательным документом к применению и руководству всеми работниками Банка.

## ЧАСТЬ IV. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ

### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### 1.1. Область применения:

- 1.1.1. Политика определяет общие принципы, цели и задачи управления рыночным риском, основные направления и подходы к управлению рыночным риском Банка, а также распределение обязанностей, полномочий и ответственности между органами управления, должностными лицами, сотрудниками и структурными подразделениями, включая отчётность по результатам управления рыночным риском.
- 1.1.2. Настоящая Политика разработана с целью определения принципов и порядка оценки и управления следующими видами рыночного риска, принимаемыми Банком:
- фондовый риск,
  - процентный риск торгового портфеля,
  - процентный риск банковской книги,
  - валютный риск.
- 1.1.3. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком рыночного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и Политикой управления банковскими рисками.
- 1.1.4. Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь, которые могут быть понесены Банком, за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного движения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем принятия и установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и способов контроля за соблюдением установленной системы лимитов.
- 1.1.5. Настоящая Политика определяет подходы к управлению всеми видами рыночного риска в Банке, включающие в себя:
- принципы формирования торговых портфелей,
  - базовые подходы к выявлению и оценке величины рыночного риска,
  - определение требований к капиталу на покрытие рыночного риска,
  - принципы установления и контроля лимитов рыночного риска,
  - принципы проведения стресс-тестирования,
  - порядок формирования управленческой отчетности о величине рыночного риска, а также функции коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка в процессе управления рыночным риском.
- 1.1.6. Политика является документом, обязательным к применению работниками структурных подразделений Банка, осуществляющих функции принятия и управления рыночным риском.
- 1.1.7. Политика подлежит актуализации в случае изменения нормативных документов Центрального банка республики Узбекистан по вопросам системы управления рисками в кредитных финансовых организациях, а также в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка либо исполнительными органами Банка.

## 1.2. Термины и определения:

Ниже приводится список терминов и определений, принятых в рамках данного документа:

**Банковская книга** - Совокупность требований и обязательств Банка, не входящих в состав Торгового портфеля и подверженных риску финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;

**Бизнес-подразделения** - Департамент Казначейство;

**Инвестиционный портфель долговых инструментов** - Совокупность позиций по долговым обязательствам, классифицированным в системе банковского бухгалтерского учёта по счетам «удерживаемые до погашения»;

**Исполнительные органы** - Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);

**Коллегиальный орган Банка** - Комитеты Банка при исполнительных органах Банка, в функции которых включены вопросы управления рисками и капиталом;

**Открытая валютная позиция Банка** - Валютная позиция, при которой размер требований Банка в иностранной валюте не совпадает (не равен) с размером его обязательств в иностранной валюте;

**Портфель** - 1) Совокупность позиций в рамках одного бизнес подразделения или центра ответственности, объединённых по признаку одного вида деятельности, либо одного вида инструментов, сформированных в рамках одной стратегии либо в рамках торговой позиции, лимитируемая на основании решений КУАП. 2) Совокупность позиций, сформированных в рамках мульти инструментальных стратегий и стратегий, лимитируемых по решению КУАП; каждая стратегия в этом случае учитывается на отдельном счёте;

**Производный финансовый инструмент (Производная ценная бумага)** - В соответствии с определением производного финансового инструмента (производной ценной бумаги), данным в Законе Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг».

**Процентный риск торгового портфеля** - Риск убытков по позициям в финансовых инструментах, чувствительным к изменениям процентных ставок, открытым в рамках торговых портфелей.

**Процентный риск банковской книги**- Вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, не входящим в торговый портфель.

**Риск-фактор** - Цена финансового инструмента, курс иностранной валюты, ставки рыночной кривой и другие факторы, изменение которых оказывает влияние на стоимость активов и пассивов Банка.

**Стратегические позиции** - Позиции, открытые по решению КУАП, в установленном объёме, с установленными КУАП условиями закрытия с целью получения прибыли от операций с инструментами, определенными КУАП, и проведения связанных операций на смежных рынках, а также для регулирования структуры активов и пассивов Банка.

**-Стратегический портфель**- Совокупность стратегических позиций.

**Стратегия** - Торговая или инвестиционная идея, предполагающая создание совокупности позиций в соответствии с определенными правилами, установленными при создании Стратегии, а также сама совокупность (Портфель) этих позиций. Обособляется от общего учёта позиций для целей раздельного контроля рисков и финансового результата.

**Счёт** - Совокупность позиций в рамках одного Портфеля, объединённых по признаку работника/подразделения, несущего ответственность за указанные позиции, либо по признаку одной стратегии, однородности инструмента, плановому сроку удержания позиции на балансе и т.п.

**Торговый портфель** - Совокупность активов/обязательств, созданных Банком при совершении операций на финансовых рынках, включая: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (как через прибыль или убыток, так и через прочий совокупный доход), которые управляются в рамках бизнес-моделей «для торговли» (цель – получение дохода от изменения рыночных цен на финансовые инструменты в краткосрочной перспективе) и «для удержания и торговли» (цель – получение дохода от изменения рыночных цен на финансовые инструменты в среднесрочной перспективе, а также для инвестиционных целей); позиции в производных финансовых инструментах, открытие в рамках портфельных лимитов рыночного риска, утверждённых уполномоченным органом. Решением/распоряжением уполномоченного органа возможно исключение отдельных позиций из Торгового портфеля.

### **1.3. Сокращения**

В данном документе используются следующие сокращения:

**ОРРРЛ**- Отдел рыночных рисков и рисков ликвидности Управления банковскими рисками Департамента по управлению рисками;

**ОВП** - Открытая валютная позиция

## **II. ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ, КОТОРЫМ ПРИСУЩ РЫНОЧНЫЙ РИСК**

### **2.1. К источникам рыночного риска относятся следующие операции (сделки):**

- операции с долевыми и долговыми ценными бумагами, приобретёнными с намерением их реализации в краткосрочной перспективе,
- операции с долевыми и долговыми ценными бумагами, полученными по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг,
- операции по привлечению и размещению активов, пассивов и внебалансовых инструментов, не входящих в торговый портфель средств, в ходе которых могут быть понесены убытки вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок,
- конверсионные операции по покупке одной валюты за другую валюту и иные виды операций, влияющие на величину открытой валютной позиции Банка,
- операции с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых являются ценные бумаги; индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги; иностранная валюта или золото; наступление обязательства, являющегося кредитным событием; договоры по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на золото.



### **III. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ**

3.1. Основные принципы управления рыночным риском регламентируются настоящей Политикой:

#### **Непрерывность контроля и оперативность реагирования.**

В связи с высоким уровнем волатильности и чувствительности рыночных индикаторов (процентных ставок, валютных курсов, котировок ценных бумаг и т.п.) к изменениям внешней среды Банк стремится к организации непрерывного контроля за факторами рыночного риска и максимально оперативного реагирования на негативные изменения.

#### **Централизованное управление.**

Оценка и контроль риска по операциям, несущим рыночный риск, осуществляется Отделом рыночных рисков и рисков ликвидности Департамента по управлению рисками централизованно.

#### **Независимость.**

Управление рыночным риском Банка в части идентификации, ограничения (в т.ч. через систему лимитов), регулярной оценки и контроля рыночного риска осуществляется отдельным подразделением (ОРРРЛ), организационно отделённым от подразделений, осуществляющих операции на рынках. Данное подразделение подотчётно Руководителю Департамента по управлению рисками.

#### **Технологичность.**

Банк при построении систем управления рыночным риском стремится к максимальной автоматизации процедур расчёта рыночного риска.

### **IV. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ**

4.1. Система управления рыночным риском в Банке основывается на распределении полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка в части реализации функций, связанных с управлением рыночным риском.

#### **4.1.1. Наблюдательный совет Банка**

- утверждает настоящую Политику и осуществляет контроль ее реализации;
- утверждает риск-аппетит Банка к рыночному риску, лимиты в рамках управления рисками и капиталом и контролирует их исполнение;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в настоящую Политику (не реже одного раза в год).

#### **4.1.2. Комитет по надзору за банковскими рисками:**

- осуществление контроля за функционированием системы управления рыночными рисками Банка, прогнозирование совокупного уровня и отдельных видов рисков, принятие предупредительных мер по минимизации потенциальных рисков;
- мониторинг и контроль за объёмами принятого рыночного риска, реализация мер по снижению уровня принятого рыночного риска Банка с целью его поддержания, в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;

- рассмотрение и определение основных направлений политик по управлению за рыночными рисками;
- ежеквартальное рассмотрение отчёта о состоянии рыночных рисков и результатах стресс-тестирования;
- ежеквартальное представление отчёта о деятельности Комитета по надзору за банковскими рисками в части рыночных рисков, а также о состоянии рыночных рисков в Наблюдательный совет Банка
- организация рассмотрения процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях балансировки активов и пассивов и управления процентным риском;
- выдача рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий в сделках по финансовым инструментам в части, касающейся рыночных рисков;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рыночного риска;
- разрешает разногласия, возникающие в ходе процесса управления рыночными рисками.

#### **4.1.3. Правление Банка**

- обеспечивают реализацию утверждённой Наблюдательным Советом политики в области управления рисками и капиталом;
- отвечают за внедрение и функционирование системы управления рисками, в т.ч. системы управления рыночным риском;
- утверждают полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками (КУАП и пр.);
- принимают решения по принятию рыночного риска;
- рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в настоящую Политику (не реже одного раза в год).

#### **4.1.4. Инвестиционный комитет Банка:**

- определение подходов и методов, принимаемых Банком для управления рисками, возникающими при проведении инвестиционных операций;
- обеспечение инвестирования на основе принципов диверсификации инвестиционного риска, получения прибыли, расширения сферы деятельности банка;
- обеспечение соблюдения установленных в соответствии с законодательством экономических нормативов инвестиционной деятельности;
- осуществляет контроль соблюдения лимитов по операциям коммерческого и межбанковского кредитования под залог ценных бумаг;
- принятие решений в пределах своей компетенции о принятии банком либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности банк;
- формировании инвестиционной политики;

#### **4.1.5. Директор Департамента по управлению рисками:**

- организует управление рыночным риском Банка;
- координирует и контролирует работу структурных подразделений (сотрудников) Банка, осуществляющих функции управления рыночным риском;
- регулярно рассматривает отчеты о рыночном риске Банка в части информации об объемах риска, принятого структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, о выполнении обязательных нормативов,
- информирует Наблюдательный Совет, Комитет по надзору за банковскими рисками, Правление Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

#### **4.1.6. КУАП**

- осуществляет аллокацию и распределение капитала между различными бизнес-подразделениями Банка, в том числе на покрытие рыночного риска;
- одобряет модели расчета и методики управления, ограничения и контроля рыночных рисков;
- утверждает параметры моделей расчета рыночных рисков;
- устанавливает лимиты рыночного риска по подразделениям Банка и портфелям соответствующих подразделений Банка:
  - лимиты открытой валютной позиции в целом и по отдельным валютам;
  - лимиты при проведении Банком арбитражных конверсионных операций, в т.ч.:
  - лимиты максимально допустимых потерь по всем операциям («stop-loss»).
- устанавливает лимиты, в т.ч. количественные на объемы сделок/портфели на проведение операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами (опционы, фьючерсы и др.), свопами, Межбанковский кредит (Межбанковский кредит), прямому и обратному РЕПО, другими инструментами финансового рынка;
- устанавливает портфельные лимиты по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- устанавливает ставки привлечения и размещения средств Банком, кроме размещения в высоколиквидные активы;
- принимает решения по формированию целевых портфелей для утилизации избыточной ликвидности;
- утверждает сделки с ценными бумагами специальных портфелей, контролирует реализацию мер по повышению эффективности управления специальными портфелями;
- контролирует эффективность управления торговым портфелем, проводит регулярный мониторинг финансового результата.

#### **4.1.7. ОРРРЛ**

- проводит количественную и качественную оценку рыночного риска;
- готовит предложения по установлению или пересмотру лимитов, ограничивающих размер принимаемого Банком рыночного риска, и выносит их на рассмотрение и утверждение коллегиальными органами Банка;
- Подготавливает и предоставляет управленческую отчетность по рыночным

рискам и на периодической основе (ежеквартально) предоставление информации в Правление Банка, Комитет по надзору за банковскими рисками и Наблюдательному совету Банка и ЦБ РУз;

- участвует в разработке методологии процедур контроля установленных лимитов рыночного риска с целью построения системы контроля лимитов;
- осуществляет, самостоятельно либо с привлечением других подразделений, контроль лимитов рыночного риска;
- участвует в разработке новых и совершенствовании существующих банковских продуктов, связанных с принятием Банком рыночных рисков;
- разрабатывает и совершенствует методологические документы Банка в области управления рыночным риском;
- несет ответственность за своевременное и корректное представление заинтересованным пользователям информации об уровне принимаемых Банком рыночных рисках.

#### **4.1.8. Бизнес-подразделения Банка**

- участвуют в системе управления рыночным риском в части принятия рыночных рисков в рамках проводимых ими бизнес-операций;
- готовят предложения по установлению или пересмотру лимитов, ограничивающих размер принимаемого Банком рыночного риска,
- участвуют в разработке новых и совершенствовании существующих продуктов, связанных с принятием Банком рыночных рисков;
- несут ответственность за соблюдение установленных лимитов рыночного риска.

#### **4.1.9. Департамент внутреннего аудита**

В части проверки соответствия внутренних банковских процессов Департамент внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рыночными рисками, в том числе проверку эффективности методологии оценки рыночных рисков и процедур управления рыночными рисками, установленных внутренними нормативными документами, а также полноты применения указанных документов;
- информирует Наблюдательный Совет и Правление Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками, а также действиях, предпринятых для их устранения.

Информацию о выявленных недостатках в системе управления рыночными рисками, а также действиях, предпринятых для их устранения, руководитель ДВА доводит до сведения Наблюдательного Совета и Правления Банка не реже одного раза в год в рамках отчётов ДВА.

## **V. ВЫЯВЛЕНИЕ РЫНОЧНОГО РИСКА**

- 5.1.** Выявление рыночного риска производится путем выявления инструментов, операций, портфелей инструментов, подверженных рыночным рискам, а также соотнесения их с источником возникновения риска.

**5.2.** В рамках процедуры выявления риска проводится оценка величины рыночного риска и ее соответствие установленным лимитам.

**5.3.** Процедура принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами инструментов или выходе на новые рынки включает в себя:

- Выявление сотрудниками риск-менеджмента всех рыночных рисков по инструменту, оценку риска в соответствии с действующими методиками или построение модели оценки для нового инструмента,
- Определение источников рыночных котировок, используемых для определения справедливой стоимости продукта. В случае, когда справедливая стоимость инструмента не может быть получена на основании котировок из открытых источников и требует построения модели – разработка модели оценки справедливой стоимости и определение источников рыночных данных для ее реализации.
- Обеспечение корректного отражения в автоматизированной системе фронт-мидл и бэк-офиса операций с новыми инструментами, корректного учета инструментов при анализе и оценке рыночных рисков Банка, а также корректного отражения в отчетах по использованию лимитов.
- Установление Коллегиальным органом Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов рыночного риска, лимита на новый вид инструмента и отнесения его к соответствующему портфелю.

**5.4.** Виды и структура портфелей.

В рамках управления рыночным риском портфели Банка делятся на торговый, стратегический и инвестиционный портфель.

### **5.5. Управление рыночным риском торгового портфеля**

Торговый портфель формируется по решению КУАП в соответствии с бизнес-планом Банка и его аппетитом к рыночному риску, при этом устанавливается перечень инструментов и виды операций с инструментами, осуществляемых в рамках портфеля, структура и величина лимитов рыночного риска по портфелю и порядок их использования и контроля.

В зависимости от типов инструментов торговый портфель может подразделяться на:

- портфель ценных бумаг;
- портфель производных финансовых инструментов;
- портфель, связанный с открытой валютной позицией;

Ввиду неоднородности инструментов, входящих в торговый портфель, решением КУАП возможно создание под портфелями, разбиение на которые может осуществляться в соответствии с типом ценных бумаг, отраслевой принадлежностью эмитента, валютой, типом учета, применяемым в НСБУ и МСФО, или управленческим счётом/портфелем отдельных структурных подразделений Банка.

### **5.6. Управление рыночным риском инвестиционного портфеля.**

Лимиты рыночного риска для инвестиционного портфеля не предусмотрены, операции проводятся в рамках лимитов кредитного риска, установленных профильным комитетом.

## **5.7. Управление рыночным риском стратегического портфеля.**

По под портфелям стратегического портфеля, определяемых КУАП в зависимости от вида инструментов или типом учета, применяемым в НСБУ или МСФО, или управленческим счетам/портфелям отдельных структурных подразделений Банка, решением КУАП возможно установление лимитов рыночного риска («stop-loss» и (или) «take-profit»), или операции проводятся в рамках лимитов кредитного риска, установленных профильным комитетом.

## **5.8. Управление рыночным риском иных портфелей Банка.**

В случае возникновения у подразделений Банка позиций (вне портфелей, перечисленных в пп. 5.4.1-5.4.3), потенциально подверженных рыночному риску (при условии, что для данных позиций рыночный риск не является основным), такие позиции могут управляться в рамках отдельных процедур.

## **VI. ДОПУСТИМЫЙ УРОВЕНЬ РЫНОЧНОГО РИСКА**

- 6.1. Банк определяет допустимый для себя уровень рыночного риска (риск-аппетит) путем установления различных лимитов, в том числе по абсолютной величине в денежном выражении, в размере требуемого капитала Банка на покрытие рыночного риска, а также с использованием прочих метрик рыночного риска.
- 6.2. Допустимый уровень рыночного риска Банка утверждается Наблюдательным советом по представлению исполнительных органов Банка.
- 6.3. В случае превышения допустимого уровня рыночного риска Коллегиальные органы принимают план мероприятий по снижению уровня рыночного риска до уровня, не превышающего допустимый, и (или) обеспечению необходимого уровня достаточности капитала для его покрытия.
- 6.4. Допустимый уровень рыночного риска учитывается при установлении внутренних лимитов рыночного риска Банка.

## **VII. ОЦЕНКА РЫНОЧНОГО РИСКА**

- 7.1. Методы оценки рыночного риска Банка изложены в Процедурах по управлению:
  - фондовым риском;
  - процентным риском торгового портфеля;
  - процентным риском банковской книги;
  - валютным риском.
- 7.2. Оценка риска методом, основанным на внутренних моделях, производится Банком по разработанным моделям на основе различных показателей.
- 7.3. Ответственным подразделением за оценку рыночного риска методом, основанном на внутренних моделях, для Банка является ОРРРЛ.
- 7.4. Количественная оценка рыночного риска методом, основанный на внутренних моделях, определяет следующие основные моменты оценки рыночного риска:
  - Оценка риска осуществляется по торговому портфелю Банка и представляет собой сумму оценок риска по входящим в них портфелям;
  - Переоценка позиций осуществляется по справедливой стоимости, порядок определения которой определен во внутренних документах Банка;

- Источниками данных, используемых для расчета риск-факторов, а также данных о значениях самих риск-факторов и чувствительности инструментов к изменениям риск-факторов, являются официальная информация Центрального банка Республики Узбекистан, биржевая информация, информационно-аналитические ресурсы, такие как Bloomberg, Reuters, CBonds и другие;
  - Модель Value-at-Risk (VaR) представляет собой количественную оценку рыночного риска как относительную величину потерь, которая не будет реализована с заданной вероятностью Альфа% в течение заданного временного промежутка;
  - Методы оценки VaR различаются выбором распределения и способами оценки его параметров;
  - Оценка эффективности методов оценки рыночного риска осуществляется ОРРЛ и ДВА не реже одного раза в год. По результатам оценки даются предложения о необходимости актуализации действующих нормативных документов.
- 7.5. Определение справедливой стоимости инструментов осуществляется на основе внутренних документов Банка, в которых закрепляется методология определения стоимости ценных бумаг торгового портфеля, включая определение источников исходных данных о ценах, используемых при определении справедливой стоимости, определение активности рынка, его ликвидности, алгоритмы определения справедливой стоимости, модели, используемые при оценке справедливой стоимости, порядке взаимодействия подразделений при определении справедливой стоимости, методы обработки данных и хранения информации.
- 7.6. Оценка величины рыночного риска осуществляется на регулярной основе.

## **VIII. ОГРАНИЧЕНИЕ И КОНТРОЛЬ РЫНОЧНОГО РИСКА**

- 8.1. Операции, связанные с рыночным риском, совершаются в рамках капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, через систему внутренних лимитов и риск-аппетита к рыночному риску.
- 8.2. В целях ограничения возможных потерь вследствие изменения риск-факторов, связанных с рыночным риском, для портфелей устанавливаются лимиты рыночного риска в рамках выделенного на покрытие рыночных рисков капитала в Банке.
- 8.3. Лимиты рыночного риска портфелей устанавливаются, исходя из предположения о том, что при совершении операций в рамках установленных лимитов, величина риска не превысит риск-аппетит.
- 8.4. Лимиты на финансовый результат устанавливаются в целях ограничения возможных потерь по торговому портфелю с даты начала планового периода по текущую дату или для ограничения потерь на сроке, соответствующему сроку полного закрытия позиций.
- 8.5. КУАП может, в зависимости от характера осуществляемых операций, устанавливать иные лимиты, которыми, например, вводятся ограничения на максимальный срок удержания позиции в портфеле, ограничения на

- максимальный срок операции в зависимости от типа операции, и другие ограничения в зависимости от характера проводимых с инструментом операций.
- 8.6. Лимиты рыночного риска устанавливаются КУАП.
- 8.7. Лимиты рыночного риска устанавливаются или пересматриваются в следующих случаях:
- при изменении выделенного капитала под рыночные риски,
  - при начале операций с новыми инструментами / видами операций / начале работы на новых рынках,
  - при формировании нового портфеля,
  - при запросе от бизнес-подразделений о пересмотре лимитов,
  - при плановом пересмотре установленных лимитов, при этом плановый пересмотр лимитов должен осуществляться не реже 1 раза в год,
  - при появлении неблагоприятных, по мнению риск-менеджмента риск-факторов, которые могут повлиять на установленные лимиты,
  - при внесении изменений в методики оценки и контроля рыночного риска.
- 8.8. Порядок установления и пересмотра лимитов рыночного риска, в том числе в случае принятия решения о проведении операций с новыми инструментами / видами операций / начале работы на новых рынках, а также порядок контроля установленных лимитов, определяется внутренними нормативными документами Банка.
- 8.9. В целях снижения уровня рыночного риска Банка:
- осуществляется регулярный мониторинг и пересмотр факторов, влияющих на уровень рыночного риска;
  - осуществляется на постоянной основе контроль установленных лимитов рыночного риска;
- 8.10. Коллегиальными органами Банка могут приниматься решения:
- о прекращении торговых операций по портфелю;
  - о снижении рыночного риска позиций, имеющих максимальное влияние на лимиты рыночного риска (т.е. наиболее рискованных позиций) согласно рекомендациям риск-менеджмента путем закрытия или хеджирования позиций.

## **IX. ОТЧЁТНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ**

- 9.1. Отчётность по рыночному риску является частью общей отчётности Банка по рискам.
- 9.2. Отчётность по рыночному риску (Приложение №4) на уровне Банка предоставляется:

### **на регулярной основе:**

- Директору Департамент по управлению рисками;
- Руководителям бизнес-подразделений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием рыночного риска;
- Правлению Банка (ежемесячно) и профильным коллегиальным органам Банка.
- на ежеквартальной основе:
- Правлению Банка, Комитету по надзору за банковскими рисками, Наблюдательному совету Банка и Центральному банку РУз.



9.3. Отчётность о результатах стресс-тестирования формируется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок проведения стресс-тестирования, и предоставляется ежеквартально Правлению и профильным коллегиальным органам Банка, Комитету по надзору за банковскими рисками, Наблюдательному Совету Банка и Центральному банку Республики Узбекистан.

## **X. ТРЕБОВАНИЯ К АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ**

10.1. Целевая архитектура автоматизированной системы (систем) управления рыночным риском должна обеспечивать:

- отражение всех позиций/операций на финансовых рынках, генерирующих рыночный риск не позднее дня, следующего за днем проведения операции;
- хранение информации об установленных лимитах рыночного риска;
- хранение информации о рыночных индикаторах/котировках/индексах, используемых в алгоритмах оценки уровня рыночного риска;
- автоматизированный расчет показателей риска;
- доставку до заинтересованных подразделений информации о позициях на финансовых рынках, генерируемых ими уровне рыночного риска, а также уровне заполнения лимитов рыночного риска;
- возможность профильному подразделению, ответственному за оценку рыночного риска самостоятельно разрабатывать и реализовывать алгоритмы оценки уровня рыночного риска;
- независимость от внешних вендоров в части реализации процедур сбора информации о позициях и реализации алгоритмов расчета показателей рыночного риска.

## **XI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

11.1. Настоящая Политика является обязательной для исполнения всеми работниками Банка.

11.2. В случае изменений законодательных и иных нормативных актов Республики Узбекистан, а также Устава Банка, настоящий документ, а также изменения к нему, применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка.

11.3. Ответственным за поддержание Политики в актуальном состоянии является ОРРРЛ.

11.4. Политика утверждается Наблюдательным советом Банка и вступает в силу с даты утверждения и является общеобязательным документом к применению и руководству всеми работниками Банка.

## ЧАСТЬ V. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Политика определяет общие принципы, цели и задачи управления операционным риском, основные этапы и инструменты по управлению операционным риском Банка, а также распределение обязанностей, полномочий и ответственности между органами управления, должностными лицами, сотрудниками и структурными подразделениями, включая отчетность по результатам управления операционным риском.
- 1.2. Настоящая Политика распространяется на все виды деятельности Банка и обязательна в применении всеми структурными подразделениями, лицами и органами управления Банка при выполнении своих функциональных обязанностей.
- 1.3. В настоящей Политике используются понятия, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка, а также следующие понятия и условные обозначения:
- а) **Бизнес-процессы** – упорядоченная последовательность, взаимосвязанных функциональных действий, в совокупности реализующих определенную цель;
  - б) **Допустимый уровень риска** – максимальный уровень (величина) риска, который банк в состоянии принять, учитывая уровень его капитала и ликвидности, способность адекватно и эффективно управлять рисками, инфраструктуру (например, информационные системы) и опыт, а также законодательные требования и нормативные ограничения, установленные Центральным Банком Республики Узбекистан;
  - в) **Операционный риск** (далее – ОР) – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних инцидентов, за исключением стратегического риска и репутационного риска. Операционный риск включает в себя (но, не ограничиваясь) следующие компоненты:
    - риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использования программного обеспечения;
    - риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;
    - риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом Банка;
    - риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;
    - риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;
    - риск, связанный с несоответствием внутренних нормативных документов (далее - ВНД) Банка, требованиям законодательства;
    - риск, связанный с действиями персонала Банка, который может негативно отразиться на деятельности банка, мошенничество;

- риск, вызванный предоставлением банковских услуг лицам с негативной деловой репутацией, а также проведением операций, в том числе платежей и переводов денег, которые могут негативно отразиться на деятельности Банка.
- г) **Риск** – вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные инциденты могут оказать негативное влияние на Банк, его капитал или доходы;
- д) **Риск-координатор** – работник структурного подразделения Банка в рамках первой линии защиты, в функции которого (в том числе) входит обеспечение полного и своевременного сбора и предоставления информации об инцидентах операционного риска в рамках своего подразделения в подразделение по управлению ОР. Требования к риск-координаторам определены в их должностных инструкциях;
- е) **Инцидент ОР** – результат проявления (факт реализации) операционного риска в деятельности Банка, вследствие которого Банк понес (или мог понести) прямой либо косвенный ущерб;
- ё) **Структурное подразделение** (далее – СП) - структурное подразделение/самостоятельное структурное подразделение Банка.
- ж) **Существенный риск** – риск, реализация которого приведёт к ухудшению финансовой устойчивости Банка.

## II. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

- 2.1. Основной целью Политики является формирование эффективной системы управления ОР, полностью интегрированной в общий процесс управления рисками Банка на всех уровнях организационной структуры Банка и в создаваемые новые продукты, услуги, виды деятельности, процессы и системы, обеспечивающей эффективное выявление, оценку, управление и мониторинг за ОР Банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для покрытия риска, в том числе:
- снижение подверженности ОР, активов и капитала Банка;
  - внедрение в Банке признанных международных стандартов ведения бизнеса и управления рисками;
  - минимизация убытков/снижения прибыли (в результате возникновения инцидентов ОР);
  - увеличение эффективности бизнес-процессов Банка.
- 2.2. Основными задачами, решаемыми в процессе управления ОР в Банке, являются своевременное выявление и оценка на постоянной основе рисков, присущих Банку, принятие своевременных мер по их управлению и поддержание величины риск-аппетита в пределах установленного лимита, но не ограничиваясь следующими задачами:
- создание и поддержание в актуальном состоянии методологической базы системы управления операционными рисками;
  - автоматизация критических с точки зрения операционного риска бизнес-процессов Банка;
  - автоматизация процессов управления операционным риском: процедур раннего предупреждения/ выявления, оценки, управления и мониторинга;

- обеспечение соответствия системы управления операционным риском требованиям законодательства Республики Узбекистан и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору;
- обучение риск-координаторов/ работников Банка процедурам выявления инцидентов операционного риска и управления операционным риском.

### 2.3. Система управления ОР основывается на следующих принципах:

- принцип вовлеченности. Данный принцип предполагает вовлечение высшего руководства, то есть членов Наблюдательного Совета (далее - НС) и Правления, в процесс управления ОР. НС и Правление Банка формируют корпоративную культуру, которая основана на надёжном управлении рисками, а также поддерживает и создаёт надлежащие стандарты и стимулы ответственного профессионального поведения. НС обеспечивает наличие развитой культуры управления ОР в Банке;
- принцип превентивности, в соответствии с которым Банк стремится выявить потенциальные инциденты операционного риска и предотвратить либо снизить ущерб от их проявления;
- принцип информативности, в соответствии с которым НС и Правление Банка осведомлены о степени подверженности Банка операционному риску, а работники Банка обязаны сообщать о выявленных ими инцидентах операционного риска в установленном внутренними документами Банка порядке;
- принцип интегрированности предполагает управление ОР каждым работником Банка. Руководители СП несут ответственность за управление рисками, присущими их подразделению. Процесс управления рисками является неотъемлемой частью деятельности СП;
- принцип комплексности предполагает построение системы управления ОР и соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач по управлению рисками на основе всестороннего анализа существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов Банка;
- принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур по управлению рисками, присущих Банку;
- принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка системы управления ОР осуществляется отдельным СП, независимым от подразделений, ответственных за управление ОР. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов;
- принцип экономической целесообразности предполагает, что стоимость регулирования ОР не должна превышать величину возможных потерь при реализации риска. Определение приоритетных мер по регулированию ОР должно быть реализовано экономически эффективно при оценке соотношения расходов по регулированию риска с размером возможных потерь;
- принцип преобладания сущности над формой предполагает оценку системы управления ОР как механизма измерения и оценки, регулирования, мониторинга

и контроля существенных рисков Банка, а не формально регламентированных процедур.

- 2.4. Банк руководствуется основными принципами управления ОР, которые предполагают, что в внутренних нормативных документах должны найти отражение:
- порядок, правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, а также функционирование информационных и других систем;
  - организация внутренних процессов, разделение полномочий, функциональных обязанностей;
  - меры по обеспечению физической безопасности, в том числе, включающие требования к помещениям, в которых располагаются Банк и его структурные подразделения, хранилища, сейфы, документы, архивы;
  - меры по защите информационных технологий и обеспечению информационной безопасности;
  - порядок взаимодействия подразделений и работников Банка;
  - порядок представления отчётности и обмена информацией.

### **III. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ**

- 3.1. Банк определяет участников процесса управления ОР на основе 3 (трёх) линий защиты:
- **Первая линия защиты** обеспечивается СП. При этом руководители СП несут ответственность за выявление, оценку, управление и мониторинг за ОР, присущим их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами в соответствии с требованиями настоящей Политики, Внутренний нормативный документ (далее – ВНД), регулирующий их деятельность а также иными ВНД, регламентирующими процесс управления ОР в Банке.
  - Исходя из текущей рыночной ситуации, стратегии, объёма активов, уровня сложности операций Банка, для обеспечения эффективного функционирования системы управления ОР в СП назначаются ответственные и замещающие риск-координаторы по ОР.
  - **Вторая линия защиты** обеспечивается независимым от первой линии защиты подразделением по управлению ОР.
  - **Третья линия защиты** обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления ОР Банка.
- 3.2. Порядок взаимодействия и обмена информации между участниками процесса управления ОР по 3 (трём) линиям защиты, включая виды, формы и сроки предоставления информации определены во внутренних документах Банка.
- 3.3. Полномочия и ответственность СП/Правления/НС определены в соответствующих положениях о СП (Правление/НС) и ВНД. Структура подотчётности СП (Правление/НС) отражена в Организационной структуре Банка.
- 3.4. Наблюдательный совет Банка**
- 3.4.1. НС осуществляет возложенные на него функции в соответствии с Положением, регулирующим его деятельность, в том числе:
- утверждает настоящую Политику;

- определяет риск-культуру и корпоративное управление Банка на основе риск-ориентированного подхода;
- не реже одного раза в квартал рассматривает управленческую отчётность, позволяющую анализировать степень влияния ОР на Банк и соблюдение в Банке настоящей Политики;
- обеспечивает и осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проведения подразделением внутреннего аудита независимой проверки эффективности системы управления ОР.

#### 3.4.2. НС несёт ответственность за:

- формирование риск-культуры управления ОР;
- регулярный анализ системы управления ОР в целях обеспечения своевременного выявления и управления ОР, вызванным изменениями внешних факторов, а также ОР, связанными с новыми продуктами, видами деятельности, процессами или системами, включая изменения уровня и видов риска;
- обеспечение надлежащих условий для применения наилучшей практики управления ОР;
- утверждение и контроль над уровнями риск-аппетита в отношении ОР с регулярным пересмотром. В процессе анализа актуальности уровней риск-аппетита учитываются изменения внешних факторов, существенное увеличение объёма операций Банка, в том числе, по отдельным видам деятельности, акты проверок ДВК и ДВА (при наличии), эффективность системы управления ОР или снижения риска, объем понесённых убытков, а также частота, масштабы и характер нарушений установленных уровней риск-аппетита.

### 3.5. Комитет по надзору за банковскими рисками.

3.5.1. Комитет по надзору за банковскими рисками (в рамках управления операционными рисками) – это коллегиальный орган, который рассматривает действия Банка в отношении тех или иных рисков (в т. ч. Операционных) и вносит рекомендации Наблюдательному Совету Банка для принятия решения.

3.5.2. Права Комитета по надзору за банковскими рисками (в рамках управления операционными рисками):

- Одобряет разработанные стратегии, политики и основополагающие подходы к управлению операционными рисками Банка.
- Рассматривает методологию управления операционными рисками для обеспечения общего понимания рисков.
- Рассматривает уровень операционного риска на год – риск-аппетит Банка (пороговый риск в части разработки и утверждения мер по его минимизации).
- Осуществляет постоянный мониторинг соответствия подходов к управлению операционными рисками принятой стратегии.
- Получает и анализирует данные об уровне операционных рисков для принятия решений по управлению рисками.

- Иницирует разработку эффективных мер и осуществляет последующий контроль над операционными рисками в рамках заседаний комитета.
- рассматривает меры по управлению операционными рисками и осуществлению контроля за их эффективностью.
- Рассматривает сферу компетенции подразделений по управлению операционными рисками, а также обеспечивает наличие у них достаточных ресурсов и соответствующего доступа к информации для эффективного осуществления своих функций.
- Рассматривает отчёты по управлению операционными рисками, подлежащими включению в отчёт для Правления банка.
- Разрешает разногласия, возникающие в ходе процесса управления операционными рисками.

### **3.6. Правление Банка**

3.6.1. Правление Банка осуществляет возложенные на него функции в соответствии с Положением, регулирующим его деятельность, в том числе:

- разрабатывает политику управления ОР и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками настоящей Политики;
- в целях реализации Политики обеспечивает разработку и внедрение ВНД по ОР в соответствии с требованиями Центрального Банка Республики Узбекистан к системе управления рисками Банка;
- на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, осуществляет контроль своевременного представления на рассмотрение Комитету по надзору за банковскими рисками и НС Банка достоверной и полной управленческой отчётности. По результатам контроля обеспечивает, при необходимости, принятие корректирующих или дисциплинарных мер. Не реже одного раза в месяц рассматривает управленческую отчётность, позволяющую анализировать степень влияния ОР на Банк и соблюдение в Банке настоящей Политики;
- предварительно рассматривает и одобряет выработанные рекомендации СП Банка по устранению выявленных отклонений от Политики ОР, процедур, лимитов, являющихся инцидентами ОР и/или приводящих к ним в Банке;
- несёт ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные ОР, обеспечивает распределение обязанностей и системы отчётности между подразделениями, отвечающими за управление ОР, бизнес-подразделениями и иными заинтересованными подразделениями во избежание конфликта интересов;
- рассматривает отчёт об уровне ОР, принимает корректирующие меры в рамках своей компетенции и представляет, Комитету по надзору за банковскими рисками, НС отчёт об уровне ОР в Банке;
- осуществляет регулярный мониторинг профиля ОР и подверженности Банка крупным убыткам (потерям) для превентивного управления ОР;

- рассматривает оценку ОР на этапе внедрения нового продукта (бизнес-процесса), внесения существенных изменений в существующие продукты (бизнес-процессы), введения значительных организационных изменений;
- принимает соответствующие административные и дисциплинарные меры при выявлении случаев нарушения работниками Банка требований Политики.

### **3.7. Подразделение внутреннего аудита Банка**

3.7.1. В рамках внутреннего аудита системы управления ОР, подразделение внутреннего аудита, обеспечивающая третью линию защиты, осуществляет независимую проверку эффективности системы управления ОР в соответствии с Положением о подразделении внутреннего аудита Банка и годовым планом проведения внутреннего аудита, утверждаемого НС.

### **3.8. Подразделение по управлению операционным риском Банка**

3.8.1. Подразделение по управлению ОР обеспечивает вторую линию защиты в системе управления ОР Банка, и является независимым от какой-либо деятельности СП Банка, составляющих первую линию защиты. В функции подразделения по управлению ОР входят:

- разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления ОР, в том числе разработка и внедрение инструментов и методологии управления ОР;
- своевременное выявление, оценка, мониторинг существенных операционных рисков, подготовка отчетов по ним, контроль и снижение этих рисков;
- сбор информации по инцидентам ОР и разработка планов мероприятий по их минимизации, а также отслеживание исполнения планов мероприятий;
- оценка уровня ОР Банка, в том числе на основе информации, получаемой от других линий защиты;
- разработка и формирование карты операционных рисков;
- планирование, координация проведения и анализ результатов самооценки ОР;
- планирование, координация проведения и анализ результатов стресс-тестирования ОР;
- разработка и внедрение систем раннего оповещения о возникновении опасных ситуаций или их скором возникновении;
- осуществление расчёта риск-аппетита по операционным рискам Банка и его каскадирование на отдельные виды рисков и лимиты по ним;
- разработка, утверждение и мониторинг ключевых индикаторов операционного риска и пороговых значений по ним совместно с СП;
- подготовка управленческой отчётности по операционным рискам и на периодической основе предоставление информации в Правлению/ Комитет по надзору за банковскими рисками, НС Банка и ЦБ РУз;
- подготовка заключений об операционных рисках, связанных с новыми продуктами банка до их внедрения;
- внесение предложений руководству департамента для дальнейшего предоставления Правлению, Комитету по надзору за банковскими рисками, НС Банка по внутренним процедурам оценки достаточности капитала, стресс-



тестированию и определению дифференцированных требований к капиталу банка с учетом характеристик риска;

- контроль за соблюдением политик, процедур, лимитов, являющихся инцидентом ОР и/или приводящим к ним в Банке, вынесение выявленных отклонений на рассмотрение Правления/НС;
- взаимодействие и консультирование СП по вопросам управления ОР;
- координация вопросов обучения и обеспечения осведомлённости работников и риск-координаторов СП Банка по вопросам управления ОР;
- взаимодействие с подразделением внутреннего аудита;
- обеспечение взаимодействия с внешними регулирующими и контролирующими органами по вопросам управления ОР;
- иные мероприятия, требуемые к соблюдению в рамках управления ОР согласно законодательству Республики Узбекистан и/или ВНД.

3.8.2. Подразделение по управлению ОР несёт ответственность за качественное и своевременное осуществление контроля, а также управление системой ОР в Банке.

### **3.9. Структурные подразделения Банка**

3.9.1. СП обеспечивают первую линию защиты в системе управления ОР Банка. Это означает, что руководители СП несут ответственность за выявление, оценку, управление и мониторинг за ОР, присущим их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами. Для обеспечения эффективного функционирования системы управления ОР в первой линии защиты в СП Банка назначаются ответственные и замещающие риск-координаторы по ОР, определяются порядок их взаимодействия с подразделением по управлению ОР и подразделением внутреннего аудита.

3.9.2. **В функции риск-координатора входит** (но, не ограничиваясь ими):

- взаимодействие с подразделением по управлению ОР;
- содействие руководителю СП в осуществлении контроля по соблюдению СП политики и процедур по управлению ОР;
- координация вопросов обучения и обеспечения осведомлённости работников СП о требованиях политики и процедур по управлению ОР;
- координация подготовки и проведения самооценки ОР в СП;
- обеспечение полного и своевременного сбора и предоставления карточки инцидентов ОР в подразделение по управлению ОР;
- формирование ключевых индикаторов ОР;
- обеспечение полного и своевременного сбора и представления информации о ключевых индикаторах ОР в подразделение по управлению ОР;
- проведение стресс-тестирования ОР.

3.9.3. **Руководители СП обеспечивают:**

- идентификацию, контроль и мониторинг ОР в рамках функционала СП по осуществляемым бизнес-процессам, используемым информационным системам, продуктам, технологиям;
- снижение/устранение ОР внутри СП и своевременное принятие мер по предотвращению ОР;

- регулярное, своевременное предоставление информации/карточки инцидентов ОР в подразделение по управлению ОР;
- мониторинг показателей ключевых индикаторов операционного риска СП;
- предоставление информации о результатах самооценки ОР и стресс-тестирования ОР.

#### **IV. ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ**

4.1. Процесс управления операционным риском включает в себя следующие постоянно повторяющиеся этапы:

- идентификация (выявление) операционного риска;
- оценка (измерение) операционного риска;
- управление (регулирование) операционного риска;
- мониторинг (контроль) операционного риска.

#### **4.2. Идентификация (выявление) операционного риска**

4.2.1. Идентификация операционного риска проводится с целью выявления и классификации внутренних и внешних инцидентов ОР и осуществляется в три этапа:

- сбор информации об инцидентах ОР и о потенциальных ОР (внутренних и внешних);
- анализ и классификация полученной информации об инцидентах ОР и о потенциальных ОР;
- внесение в базу инцидентов ОР информацию об инцидентах ОР и о потенциальных ОР (внутренних и внешних).
- Сбор информации об инцидентах ОР и о потенциальных ОР осуществляется с использованием следующих инструментов, но не ограничиваясь:
- сбора внутренних данных от подразделений Банка по проявленным инцидентам ОР;
- сбора внешних данных по проявленным инцидентам ОР;
- анализ актов проверок ДВК и ДВА в части выявленных инцидентов ОР;
- проведение самооценки ОР в структурных подразделениях Банка;
- проведение стресс-тестирования ОР в структурных подразделениях Банка;
- согласование и анализ внутренних документов/бизнес-процессов/банковских продуктов Банка.
- Порядок взаимодействия подразделений Банка при осуществлении сбора информации об инцидентах операционного риска, проведения анализа полученной информации, порядок их классификации, а также ведения базы инцидентов ОР определяется Правилами заполнения и администрирования базы инцидентов операционных рисков, рег.№623 от 27.10.2022г, утверждёнными решением Правления (протокол от 27.10.2022 года №137), или документ, их заменяющий.

#### **4.3. Оценка (измерение) операционного риска**

4.3.1. Оценка идентифицированных (выявленных) инцидентов ОР и потенциальных ОР проводится с целью определения инцидентов, проявление которых окажет

существенное негативное влияние на достижение Банком своих целей и проводится в три этапа:

- определение вероятности проявления инцидента ОР;
- оценка степени потенциального ущерба от проявления инцидента ОР;
- определение уровня риска проявленного инцидента ОР согласно карты операционных рисков, предусмотренных во внутренних документах Банка.

4.3.2. Банк оценивает ОР с точки зрения потенциального и остаточного риска и применяет следующие основные методы их оценки:

- метод качественной оценки с использованием внутренних критериев, основанных на экспертной оценке и опыте работников Банка;
- метод количественной оценки с использованием математических расчётов, применяемых при наличии исторических статистических данных о количестве и сумме убытка от проявленных инцидентов ОР.
- Порядок выбора и применения методов оценки, определения уровня риска, формирования карты операционных рисков определяется соответствующими внутренними документами Банка.
- Для целей определения и оценки допустимого уровня ОР и уровня риск-аппетита по ОР Банк использует методы расчёта ОР, рекомендованные Базельским комитетом. Внутренний порядок установления уровня риск-аппетита по ОР и лимитов по ним отражён в Заявлении о риск-аппетите.

#### **4.4. Управление (регулирование) операционного риска**

4.4.1. Управление (регулирование) ОР заключается в разработке и проведении комплекса мероприятий, направленных на предотвращение/снижение (минимизацию) ОР и подразумевают использование общих и индивидуальных процедур и механизмов (далее – меры) по регулированию ОР.

4.4.2. Банк применяет следующие основные инструменты превентивного или последующего реагирования, направленные на устранение или минимизацию ущерба от проявления инцидентов операционного риска, но не ограничиваясь:

- *уклонение от риска* – инструмент реагирования, прекращающий определенную деятельность, осуществление которой характеризуется высокой вероятностью проявления инцидента операционного риска, ущерб от которого превышает установленный уровень допустимого риска;
- *принятие риска* – инструмент реагирования, в рамках которого не предпринимаются какие-либо действия для того, чтобы снизить вероятность или влияние риска, применяемый в тех случаях, когда расходы на минимизацию риска превышают размер потенциального ущерба от проявления данного риска и когда размер потенциального ущерба незначителен;
- *передача риска* – инструмент реагирования, при применении которого риск полностью переносится на третье лицо или распределяется частично между Банком и третьим лицом (страхование, аутсорсинг и прочее);
- *минимизация/сокращение риска* – инструмент реагирования, при котором проводятся мероприятия по уменьшению вероятности проявления риска и/или потенциального ущерба от его проявления.

4.4.3. В рамках минимизации операционного риска Банк проводит следующие мероприятия, но не ограничиваясь ими:

- 1) разработка и утверждение ВНД Банка, включающих, но не ограничивающихся, следующим:
  - порядок, правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок;
  - функционирование информационных и других систем;
  - организация внутренних процессов, разделение полномочий, функциональных обязанностей;
  - меры по обеспечению физической безопасности, в том числе, включающие требования к помещениям, в которых располагаются Банк и его структурные подразделения, хранилища, сейфы, документы, архивы;
  - меры по защите информационных технологий и обеспечению информационной безопасности;
  - порядок взаимодействия подразделений и работников Банка;
  - порядок представления отчётности и обмена информацией;
  - разграничение доступа к конфиденциальной информации.
- 2) оптимизация и автоматизация бизнес-процесса или отдельных операций;
- 3) обучение работников Банка (проведение тренингов, презентаций, разработка тестов и прочее);
- 4) разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- 5) разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- 6) организация двойного ввода (принцип двух рук и (или) четырёх глаз);
- 7) настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- 8) автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий (автоматизация);
- 9) аудит и журналирование (регистрация и мониторинг) действий пользователей информационной системы.
- 10) Порядок выбора и применения инструментов управления (регулирования), направленных на минимизацию риска, определяется соответствующими внутренними документами Банка.

#### **4.5. Мониторинг (контроль) операционного риска**

4.5.1. Мониторинг (контроль) за операционным риском осуществляется с помощью следующих инструментов, но не ограничиваясь:

- анализ и контроль динамики показателей ключевых индикаторов операционного риска;
- анализ и контроль исполнения утверждённых планов мероприятий по минимизации операционного риска;
- анализ и мониторинг уровня карты операционных рисков;
- анализ и мониторинг уровня риск-аппетита операционного риска и лимитов по ним;
- формирование управленческой отчётности по операционным рискам.

- Порядок взаимодействия подразделений Банка при проведении мониторинга (контроля) операционного риска регламентируется внутренними документами Банка.
- Порядок определения лимитов операционного риска регламентируется внутренними документами Банка.
- Порядок составления управленческой отчётности по операционным рискам регламентируется внутренними документами Банка, где определены критерии, состав и частота предоставления управленческой отчётности ОР.

## V. ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

- 5.1. При организации системы управления ОР Банк анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует Банк, рассматривает стратегию, оценивает размер и уровень сложности операций Банка и разрабатывает ВНД, охватывающие компоненты системы управления ОР.
- 5.2. Для эффективного управления ОР подразделением по управлению операционным риском используется ряд инструментов/методов (но не ограничиваясь ими):
  - **Сбор и анализ внутренних данных об инцидентах операционного риска** (ведение базы инцидентов операционных рисков) – процесс, позволяющий оценить подверженность операционному риску и эффективность внутреннего контроля на основе информации об операционных убытках. Анализ случаев возникновения убытков дает представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными;
  - **Анализ внешних инцидентов по операционным рискам.** В состав внешних данных об инцидентах операционного риска входят (при наличии) совокупные операционные убытки, сроки, данные о покрытии убытков, а также соответствующая эпизодическая информация о случаях возникновения убытков в других банках;
  - **Самооценка ОР** – инструмент, посредством которого Банк выявляет и оценивает ОР, присущие процессам банка и оценивает их влияние на процессы и эффективность действующих процедур контроля за выявленными ОР;
  - **Карта рисков** – это описание видов и уровня рисков, присущих структурным подразделениям Банка, служит для наглядного определения рисков и ранжирования по приоритетности последующих действий по их управлению;
  - **Ключевые индикаторы операционного риска (далее – КИР)** представляют собой значения (величины) и (или) статистические данные, дающие представление о профиле ОР, которым подвержен Банк. КИР используются для мониторинга изменений уровня ОР в Банке, что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков в процессах, организации, сбоях и потенциальных убытков;
  - **Стресс-тестирование ОР** – представляет собой процесс сопоставления внешних инцидентов об убытках с внутренними процессами Банка и получения экспертного заключения руководителей СП и подразделения по управлению ОР о недостатках в системе контроля или рисках, не выявленных ранее для выявления потенциальных случаев возникновения ОР и оценки возможных последствий. Одними из основных сценариев, которые должны анализироваться Банком

являются случаи отклонения от политик, процедур и лимитов, механизм регулирования;

- **Описание (регламентация) бизнес-процессов** – процесс, в рамках которого структурными подразделениями, составляющими первую линию защиты, определяются основные этапы бизнес-процессов, виды деятельности, организационные функции, способствующий выявлению операционных рисков, взаимозависимостей между рисками, недостатками контроля и управления рисками;
- **Экспертиза проектов внутренних документов / бизнес-процессов / банковских продуктов Банка.** Данная процедура позволяет определить ОР, которые возникают в ходе внедрения новых процессов, либо внесения каких-либо изменений в существующие, что ведёт к необходимости принятия мер по минимизации данных рисков или принятию существующих рисков. Подразделение по управлению ОР проводит экспертизу ВНД при их разработке и/или изменении.
- **Акты проверок подразделений внутреннего аудита и внутреннего контроля** – являются дополнительным источником информации в процессе управления ОР Банка.
- **Формирование управленческой отчётности Правлению, Комитету по надзору за банковскими рисками и НС Банка** – осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

5.3. Подробное описание инструментов управления ОР и регулярность (периодичность) их применения определены во внутренних документах Банка.

## VI. КЛАССИФИКАЦИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

- 6.1. Для обеспечения унифицированного подхода к анализу данных об инцидентах ОР Банком используются следующие классификации инцидента ОР:
- классификация по видам ОР;
  - классификация по категориям ОР;
  - классификация по причинам ОР;
  - классификация по видам ущерба ОР;
  - классификация ОР по направлениям деятельности Банка.
- 6.2. Порядок классификации по виду, категории, причине, ущербу и направлениям деятельности Банка, а также ведения базы инцидентов ОР определяется Правилами заполнения и администрирования базы инцидентов операционных рисков в АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», (утверждено протокольным решением Правления Банка от 27.10.2022 года №137, рег.№623 от 27.10.2022г.), или документ, их заменяющий.

## VII. СИСТЕМА ОТЧЁТНОСТИ

- 7.1. Структурные подразделения Банка в рамках своей компетенции обязаны своевременно и в полном объёме предоставлять в подразделение по управлению ОР всю информацию, необходимую для составления

управленческой отчётности по операционным рискам согласно настоящей Политике.

- 7.2. Подразделение по управлению ОР в рамках своего функционала, обеспечивает:
- подготовку периодической управленческой отчётности по операционным рискам для Руководства Банка;
  - подготовку информации по операционным рискам для Центрального банка Республики Узбекистан на основании их запросов в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
  - подготовку информации по операционным рискам для структурных подразделений Банка на основании их запросов.
  - Перечень и формы управленческой отчётности, а также порядок и периодичность их вынесения указаны во внутреннем документе, регулирующем составление отчётности по операционным рискам Банка.
  - Подготовку отчётности о результатах стресс-тестирования в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок проведения стресс-тестирования.
  - В периоды кризиса и/или в условиях стресса управленческая отчётность по операционным рискам предусматривает обеспечение более детальной и актуальной информацией на более частой основе.
- 7.3 При значительном увеличении операционного риска, в том числе при приближении к утвержденным лимитам аппетита к риску или нарушении этих лимитов, подразделение по управлению ОР обязано в течение одного рабочего дня уведомить об этом руководство Департамента по управлению рисками, Правление, Комитет по надзору за банковскими рисками, НС Банка и в течение пяти рабочих дней предложить соответствующие корректирующие меры.
- 7.4 Подразделение по управлению ОР подготавливает управленческую отчётность по операционным рискам и предоставляет на рассмотрение Правлению Банка, Комитету по надзору за банковскими рисками, НС Банка и Центральному банку РУз на ежеквартальной основе и Правлению банка ежемесячно.

## **VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

- 8.1. Настоящая Политика является обязательной для исполнения всеми работниками Банка.
- 8.2. Ответственным за поддержание Политики в актуальном состоянии является подразделение по управлению ОР.
- 8.3. Подразделение по управлению операционным риском в рамках реализации требований системы управления операционными рисками и настоящей Политики вправе запрашивать и получать любую необходимую документацию и информацию, а также доступ к любым ресурсам, содержащим такую документацию/информацию и привлекать любых работников Банка для содействия в выполнении требований настоящей Политики.
- 8.4. Ответственность за своевременное предоставление информации об инцидентах ОР и потенциальных ОР возлагается на риск-координаторов и руководителей структурных подразделений Банка. В случае сокрытия фактов инцидентов ОР, Банком могут быть применены меры дисциплинарного взыскания в отношении

виновных лиц в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (рег. №505/2023 от 28.04.2023 года), или документом, их заменяющим.

- 8.5. Политика утверждается Наблюдательным советом Банка и вступает в силу с даты утверждения и является общеобязательным документом к применению и руководству всеми работниками Банка.
- 8.6. В случае отклонений от требований Политики и ВНД, регламентирующих управление ОР, такие отклонения подлежат обязательному доведению до сведения Правления Банка, Комитету по надзору за банковскими рисками и Наблюдательному совету Банка в рамках управленческой отчётности.
- 8.7. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и ВНД Банка.
- 8.8. За несоблюдение норм настоящей Политики на руководителей и работников СП возлагается персональная ответственность.
- 8.9. Настоящая Политика может быть пересмотрена с учётом изменений в деятельности Банка по управлению ОР, изменений в законодательстве Республики Узбекистан, а также изменений требований международных стандартов в области управления ОР.



## ЧАСТЬ VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

- 6.1. Политика по управлению банковскими рисками АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» вступает в действие с даты, указанной в решении Наблюдательного совета Банка о её утверждении, действует до принятия Наблюдательным советом Банка соответствующего решения.
- 6.2. Ответственным подразделением за своевременную актуализацию данной Политики является Департамент по управлению рисками.
- 6.3. В настоящую Политику могут вноситься изменения и дополнения с учётом изменений законодательных и регулирующих норм, а также изменений целей и задач Политики управления рисками банка. Все изменения и дополнения к настоящей Политике утверждаются Наблюдательным советом Банка в установленном порядке.
- 6.4. Политика, а также изменения и дополнения, внесённые в неё, или её новая редакция должны быть представлены в ЦБ РУз, Отделом методологии Банка, в течение 3-х рабочих дней со дня её утверждения Наблюдательным Советом Банка.
- 6.5. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, несут ответственность в порядке, установленном в соответствии с законодательством.
- 6.6. С даты вступления в действие настоящей политики утрачивает силу «Политика по управлению банковскими рисками АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», утверждённая протоколом заседания Наблюдательного Совета от 30.12.2022г, №60 (рег.№125-в от 30.12.2022г).

Приложение №1  
к Политике управления банковскими рисками  
АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности  
Республики Узбекистан»

Рег.№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Перечень и периодичность предоставления отчётности  
о состоянии рисков в банке**

№	Наименование отчётности	Ответственное подразделение	Получатель	Периодичность
1	Отчётность по кредитным рискам	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет, Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
2	Отчётность по операционным рискам	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
3	Отчётность по рыночным рискам	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
4	Отчётность по риску ликвидности	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно

			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
	Отчётность по другим рискам (репутационный, геополитический и др.)	Департамент по управлению рисками	Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Центральный банк РУз	ежеквартально
5	Результаты стресс-тестирования по значимым рискам (кредитный, операционный, рыночный и риск ликвидности)	Департамент по управлению рисками	Правление банка Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Центральный банк РУз	ежеквартально

**Система органов управления рисками**

<b>Линии защиты</b>	<b>Подразделения управляющие рисками и несущие ответственность за выявление, оценку, мониторинг, контроль и отчётность по таким рискам.</b>
<b>1-я линия защиты</b>	Все структурные подразделения Банка: Исполнительный аппарат, Департамент казначейство, Центр проектного финансирования, Департамент по корпоративным связям и инвестиции, Кредитный Департамент, Департамент розничного бизнеса, Департамент сопровождения проблемных проектов, Управления ипотечного кредитования, Департамент финансирования государственных программ, Департамент взыскания кредитной задолженности, Департамент малого и среднего бизнеса, Межбанковский расчётный центр, Департамент развития сети и сервиса банка, Центр маркетинговых услуг, Департамент информационных технологий, Департамент по работе с персоналом, Управления внешнеэкономической деятельности, Департамент управлению делами, Департамент бухгалтерского учёта и финансового менеджмента, Трансформационный офис, Пресс служба, Департамент по мониторингу и раннему взысканию кредитов.
<b>2-я линия защиты</b>	Департамент по управлению рисками, Департамент внутреннего контроля, Департамент информационной и банковской безопасности, Юридический департамент.
<b>3-я линия защиты</b>	Департамент внутреннего аудита.

<b>Форма отчёта о состоянии рисков в банке</b>				
<b>Показатели баланса банка</b>	<b>Риски, связанные со структурой баланса</b>	<b>По уровню подверженности к рискам</b>	<b>По требованию ЦБ РУз</b>	<b>По требованию ЦБ РУз</b>
Показатели риск аппетита	по кредитам			
	по ликвидности			
	по достаточности капитала, левераж			
	по суммарной величине открытых валютных позиций			
Кредитный риск	Концентрация ссудного портфеля	<i>По клиентам</i>	ТОП 10	По валютам
		<i>По отраслям экономики</i>		По валютам
		<i>По продуктам</i>		По валютам
		<i>По регионам</i>		По валютам
		<i>Классификация и резервы</i>		
	*Инвестиционный портфель	<i>По типам клиентов</i>	-	По валютам
	Классификация и резервы	<i>По клиентам</i>	ТОП 10	По валютам
		<i>По отраслям экономики</i>		По валютам
		<i>По продуктам</i>		По валютам
		<i>По залогу</i>		По валютам
	Процентная ставка	<i>По клиентам</i>	ТОП 10	
		<i>По отраслям экономики</i>		По валютам

	NPL	<i>По продуктам</i>		По валютам
		<i>По клиентам</i>		По валютам
		<i>По отраслям экономики</i>		По валютам
		<i>По продуктам</i>		По валютам
		<i>По регионам</i>		По валютам
		<i>По процентной ставке</i>		По валютам
		<i>По истекшим дням</i>		По валютам
		<i>Согласно условиям кредита</i>		По валютам
		<i>По сроку окончания</i>		По валютам
	Пруденциальные требования	<i>Концентрация</i>		
		<i>НПЛ</i>		
		<i>Взаимосвязанность</i>		
		<i>Достаточность капитала</i>		
	Ликвидность	Концентрация депозитов	<i>По клиентам</i>	ТОП 20
<i>По продуктам</i>				По валютам
<i>По сроку окончания</i>			ТОП 20	По валютам
По сроку окончания		<i>По сроку окончания</i>	ТОП 20	По валютам
		<i>По процентным ставкам</i>	ТОП 20	По валютам
		<i>По продуктам</i>	ТОП 20	По валютам
		<i>По типу клиента</i>	ТОП 20	По валютам
		<i>По срокам</i>	ТОП 20	По валютам
Внешний долг		<i>По сроку годности</i>		
	<i>По процентным ставкам</i>			

	GEP анализ	<i>По срокам</i>		
		<i>По странам / регионам</i>		
		<i>Общий ГЭП</i>	По валютам	
	Пруденциальные требования	<i>Внешний долг и выделенные займы</i>	По валютам	Обменно-валютный риск
		<i>По процентной ставке</i>	По валютам	
		<i>ЮЛА</i>		
Стресс-тест	Риск ликвидности	<i>Сценарий 1</i>		
		<i>Сценарий 2</i>		
	Кредитный риск	<i>Сценарий 1</i>		
		<i>Сценарий 2</i>		
	Операционный риск	<i>Сценарий 1</i>		
		<i>Сценарий 2</i>		
	Рыночный риск	<i>Сценарий 1</i>		
		<i>Сценарий 2</i>		
Другие риски	Репутационный риск	-	-	-
	Геополитический риск	-	-	-
	Отчет о проделанной работе за квартал и планы на будущий квартал	-	-	-

Итоги развития системы риск управления	*Риски, связанные с внедрением новых продуктов и услуг Банка	-	-	-
	Информация, предоставляемая Наблюдательному совету, Руководству банка	-	-	-
Выводы	По кредитным, рыночным, операционным рискам и риском ликвидности	-	-	-

*\*информация предоставляется ответственными подразделениями Банка*



Приложение №3  
к Политике управления банковскими рисками  
АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности  
Республики Узбекистан»

Рег.№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Перечень и периодичность предоставления отчётности  
о состоянии рисков ликвидности в банке**

№	Наименование отчётности	Ответственное подразделение	Получатель	Периодичность
1	Анализ выполнения показателей аппетита к риску ликвидности	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет, Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
2	Анализ ГЭП-позиций (по всем валютам, в нацвалюте, в инвалюте)	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
3	Анализ высоколиквидных активов	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
4	Анализ движения денежных средств в нацвалюте	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно

			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
5	Анализ стоимости привлечённых срочных депозитов	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
6	Анализ депозитного портфеля Банка	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
7	Анализ Топ 20 крупнейших депозиторов Банка	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
8	Информация о Топ 20 депозиторах	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками	ежеквартально

			Правление банка Центральный банк РУз	
9	Платность срочных депозитов	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
10	Внутренняя Сегментация депозитного портфеля	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка	ежеквартально
11	Сведения о депозитах физических лиц по продуктам	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
12	Динамика движения депозитов Банка	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка	ежеквартально
13	Информация о привлеченных кредитных линиях	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
14			Правление банка	ежемесячно

	Кредитные линии - анализ ГЭП-позиций (по всем валютам, в национальной валюте и в иностранной валютах)	Департамент по управлению рисками	Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
15	Результаты стресс-тестирования риска ликвидности	Департамент по управлению рисками	Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
16	Индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
17	Результаты аудиторских проверок	Департамент внутреннего аудита	Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками	по мере необходимости

Рег.№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Перечень и периодичность предоставления отчётности  
о состоянии рыночных рисков в банке**

№	Наименование отчётности	Ответственное подразделение	Получатель	Периодичность
1	Валютный риск. Дашборд валютной позиции	Департамент по управлению рисками	Правление банка	ежемесячно
			Наблюдательный совет, Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально
2	Результаты стресс-тестирования валютного риска	Департамент по управлению рисками	Наблюдательный совет Комитет по надзору за банковскими рисками Правление банка Центральный банк РУз	ежеквартально