

**Политика по управлению банковскими рисками  
акционерного общества «Национальный банк  
внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»**

**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», постановления Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 года № ПП-1438 «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей», Положения «О требованиях предъявляемых к управлению банковскими рисками коммерческих банков» (рег. МЮ РУз от 25.05.2011 года №2229), Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (№660-II от 26.08.2004 г.), «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках» (рег. МЮ РУз от 23.05.2017 года №2886) и другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, международными стандартами в области управления рисками.
- 1.2 Политика управления рисками – это часть общей стратегии корпоративного управления Банком.
- 1.3 Политика является внутренним документом Банка, отражающим концепцию по управлению рисками и регламентирующими 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 обязательными для исполнения всеми подразделениями.

**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 и ухудшение ликвидности (способность банка своевременно выполнять свои обязательства) в целом или частично.
- 2.2. К банковским рискам относятся:

- а) *кредитный риск* – риск возникновения в банке финансовых потерь в результате не способности исполнения должником своих финансовых обязательств перед банком частично либо полностью в соответствии с условиями кредитного договора;
- б) *рыночный риск* - риск возникновения в банке финансовых потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски, где:  
фондовый риск – риск финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен инструментов портфеля ценных бумаг;  
валютный риск – риск финансовых убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов по открытым позициям этих валют и драгоценных металлов;  
процентный риск – риск возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и инструментам неопределенных обстоятельств.  
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.
- в) *риск ликвидности* – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств частично или полностью. Риск ликвидности Банка в основном возникает в результате несоответствия между собой сроков погашения активов и пассивов банка. Управление риском ликвидности осуществляется согласно требованиям Положения “о предъявляемых требованиях к управлению ликвидностью коммерческих банков” (зарег. МЮ РУ 13.08.2015г. №2709);
- г) *операционный риск* – риски финансовых потерь, возникающие в результате допущения ошибок во внутренних системах, процессах, информационных технологиях, действиях персонала либо внешних форс-мажорных обстоятельств, в том числе стихийных бедствий. Операционный риск включает следующие риски:
- риск мошенничества – риск возникновения у банка убытков вследствие мошенничества или других преступных действий работников, клиентов и партнеров банка, в том числе хищения со счетов. Финансовый убыток Банка в результате хищения из банка наличных денежных средств и/или других ценностей, а так же умышленного скрытия (временно или до выявления путем проверок) работниками банка убытков в финансовых отчетах и отчетностях.
  - кибер-риск - риск возникновения потерь, убытков, дополнительных затрат банка вследствие противодействий сторонних лиц в отношении компьютерных и информационных систем или сетей, систем связи, информационных ресурсов и потоков Банка, совершаемых посредством информационных и телекоммуникационных технологий, внедрения вредоносного программного обеспечения либо иных деструктивных воздействий, источники которых - сеть Интернет или другие внешние информационные сети и системы.
  - технологический риск – риск, вызванный сбоями и отказами информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и прочего оборудования, необходимого для деятельности Банка.
  - риск персонала – все риски, которые связаны с работниками Банка, в частности, их несанкционированные, небрежные и ошибочные действия, недостаточная компетентность, зависимость от отдельных специалистов, трудности при взаимодействии с клиентами, несоблюдение правил внутреннего контроля.

- правовой риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие несоблюдения требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок в процессе деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов), недостатков в правовой системе, нарушения иностранными партнерами нормативно-правовых актов;
- д) *страновой риск* – риск возникновения финансовых потерь у Банка в результате неспособности исполнения иностранными партнерами обязательств из-за экономических, социальных и политических изменений;
- ж) *риск потери деловой репутации* – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, снижения качества оказываемых услуг;
- з) *стратегический риск* – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, недостаточном исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- и) *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).

### **III Система управления рисками**

- 3.1. Система управления рисками – это комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, реагированию на риски, а также мониторингу и контролю их уровня.
- 3.2. Формирование системы управления рисками основывается на законодательных актах Республики Узбекистан, нормативных актах ЦБ РУ и внутренних нормативных Банка, а также рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.
- 3.3. Система управления рисками определяет:
  - цели и задачи управления рисками;
  - систему органов управления рисками и их полномочия;
  - 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 методиках применительно к соответствующему виду риска, являющихся неотъемлемой частью системы управления рисками.

### **IV Цели и задачи управления банковскими рисками**

- 4.1. Основными целями управления банковскими рисками является:
  - обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках Аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
  - обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;

- выполнение требований ЦБ РУз;
  - формирование и поддержание высокой деловой репутации Банка.
- Основными задачами управления банковскими рисками является:
- разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Банка в условиях неопределенности;
  - создание механизмов консультирования и информационного обмена в рамках Банка, создание баз данных, необходимых для управления рисками Банка, автоматизация отчетов, системы раннего предупреждения;
  - разработка единых форматов и процедур составления отчетности о состоянии рисков;
  - выявление возможных рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, документальное фиксирование результатов изучения;
  - предотвращение риска использования услуг Банка для легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, документальное фиксирование результатов изучения.
  - следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

#### 4.2. 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;
- информирование Наблюдательного совета и Правления Банка по вопросам управления рисками;
- 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 соответствующих работников Банка.
- 5.2. Управление рисками осуществляется непрерывно и на систематической основе.
- 5.3. Деятельность по управлению рисками носит превентивный характер и направлена на снижение вероятности и/или ущерба от реализации рисков, а не на устранение последствий такой реализации.
- 5.4. Необходимость обеспечения «трех линий защиты» - устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков;
- 5.5. Управление рисками является частью ежедневного процесса управления рисками и предусматривает, что каждый работник обязан выявлять и оценивать риски и принять необходимые действия для снижения риска.
- 5.6. Для управления рисками используется максимальная точная, полная и достоверная информация, включая информацию за прошедшие периоды, аналитические материалы, прогнозы и т.п.
- 5.7. Принцип использования информационных технологий - процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий,

- позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- 5.8. Недопущение злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 5.9. Все процедуры предоставления банковских услуг (продуктов), порядки проведения операций закрепляются во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах. При этом обеспечивается безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Республики Узбекистан.
- 5.10. Соблюдается осторожность и разумный консерватизм при принятии рисков.
- 5.11. Проведение стресс-тестирования показателей достаточности капитала, ликвидности, финансового состояния Банка и использование итогов стресс-тестирования.
- 5.12. Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- 5.13. Централизация управления определенным банковским риском.
- 5.14. Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- 5.15. Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.
- 5.16. Принцип платности за риск – более высокому уровню принимаемого риска должен соответствовать более высокий уровень требований к доходности.
- 5.17. Управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка
- 5.18. Принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- 5.19. Система управления рисками Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации
- 5.20. Процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;
- 5.21. В Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучения современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках, риск-событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников Банка эффективно выполнять обязанности по управлению рисками.

## **VI Система органов управления рисками и их полномочия**

- 6.1. Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом 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 – бизнес подразделения (все подразделения, деятельность которых подвержена рискам)
- 2-я линия защиты – Департамент по управлению рисками, Департамент внутреннего контроля, Департамент информационной и банковской безопасности;
- 3-я линия защиты – Департамент внутреннего аудита

## 6.2. Функции участников системы управления рисками:

### а) Общее собрание акционеров:

- заслушивание информации Наблюдательного совета Банка о рисках.

### б) Наблюдательный совет Банка:

- утверждение аппетита к риску, политик по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, управлению капиталом банка;
- осуществление надзора за управлением рисками, в том числе принятие решений и предоставление рекомендаций на основании ознакомления с отчетностью о рисках;
- обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и установленных ЦБ РУз требований к капиталу;
- предоставление информации о рисках Общему собранию акционеров Банка.

### в) Правление Банка:

- организация системы управления рисками, позволяющей выявлять, оценивать и управлять рисками Банка;
- обеспечение исполнения утвержденным советом политики по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала банка;
- контроль за эффективным функционированием системы внутреннего контроля и управления рисками;
- обеспечение разработки политики по управлению рисками;
- утверждение соответствующей внутренней нормативной базы Банка, регулирующей систему управления рисками, принятие решений по рискам, находящимся в его компетенции;
- установление в пределах своей компетенции лимитов и ограничений по определенным сделкам, принятие решений о принятии Банком или отказе от риска;
- контроль за состоянием анализа управленческой отчетности об уровне риска по банку, контроль своевременности принятия мер по минимизации банковских рисков;
- информирование Наблюдательного совета Банка о состоянии управления рисками и результатах стресс-тестирования;

### г) Комитет по надзору за банковскими рисками:

- осуществление контроля за функционированием системы управления рисками Банка, прогнозирование совокупного уровня и отдельных видов риска, принятие предупредительных меры по минимизации потенциальных рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания, в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- рассмотрение и определение основных направлений политики по управлению за банковскими рисками;
- принятие решений по установлению лимитов и ограничений по страновому риску;
- ежеквартальное рассмотрение отчета о состоянии рисков и результатах стресс-тестирования;
- осуществление постоянного мониторинга достоверности и точности финансовой отчетности, предоставляемой в ЦБ РУз и другие надзорные органы;

- осуществление анализа работы подразделений банка по управлению рисками и осуществлению внутреннего контроля;
- ежеквартальное представление отчета о деятельности Комитета по надзору за банковскими рисками, а также о состоянии рисков в Наблюдательный совет Банка.

**д) Комитет по Управлению Активами и Пассивами:**

- осуществление управления активами и пассивами Банка с целью максимального получения прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков;
- осуществление управления рисками ликвидности, в том числе валютными, процентными и рыночными рисками (за исключением рыночных рисков, относящихся к сфере ответственности Инвестиционного Комитета);
- осуществление управления структурой и достаточностью капитала Банка в рамках установленных требований и ограничений;
- установление лимитов по структуре активов и пассивов, страновому риску;
- осуществление мониторинга и контроля за использованием лимитов по структуре активов и пассивов, в том числе составу, срокам погашения/востребования, валютам, процентным ставкам и т.п. (за исключением, относящихся к сфере ответственности Инвестиционного Комитета);
- принятие решений в пределах своей компетенции о принятии либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности Банка.

**е) Инвестиционный Комитет:**

- 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;
- принятие решений в пределах своей компетенции о принятии банком либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности банка;

**ж) Кредитный комитет Банка:**

- осуществление управления кредитным риском Банка в пределах возложенных на него функций и полномочий, определенных Кредитной политикой Банка (управление кредитным риском в отделениях/филиалах осуществляется кредитующими подразделениями и кредитными комитетами отделений/филиалов в пределах установленных им полномочий);
- рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка для дальнейшего рассмотрения Правлением и утверждения Наблюдательным советом Банка;
- в соответствии полномочиями с целью снижения кредитного риска, утверждение лимитов кредитования в разрезе филиалов/отделений Банка, кредитных продуктов;
- принятие решений по вопросам организации кредитной деятельности, а также качества кредитного портфеля, работы с проблемными кредитами и т.д.;
- принятие решений в пределах своей компетенции о принятии банком либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности банка, а также по проектам, сумма которых выше лимитов, установленных отделениям/филиалам Банка;
- осуществляет контроль уровня риска по соответствующим направлениям деятельности банка.

Для управления кредитными рисками в структуре банка может быть создана система Андеррайтинга.

**з) Департамент по управлению рисками (ДиУР):**

- разрабатывает политику по управлению рисками;
- расчитывает аппетит к риску;
- определяет лимиты и ограничения по принимаемым рискам;
- разрабатывает, совершенствует и поддерживает в актуальном состоянии нормативную базу Банка по управлению рисками, методы выявления, оценки и мониторинга рисков;
- участвует в разработке внутренних политик и нормативных документов с целью недопущения возникновения потенциальных рисков, столкновения интересов в процессе осуществления банковских операций;
- осуществляет независимую оценку и мониторинг рисков по направлениям деятельности банка;
- проводит стресс-тестирование показателей ликвидности, достаточности капитала, финансовой устойчивости Банка при реализации стрессовых ситуаций;
- рассматривает и предоставляет информацию по совершаемым сделкам в пределах своих полномочий;
- осуществляет подготовку своевременной и достоверной информации Правлению банка и другим коллегальным органам управления банка по вопросам управления рисками в соответствии с утвержденными внутренними процедурами.

**и) Департамент внутреннего контроля:**

- 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 своих рисков;
- 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;
- определяет категорию уровня риска в отношении клиентов и операций.
- при совпадении всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным 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 путем и финансированию терроризма.

**к) Департамент информационной и банковской безопасности**

- проводит анализ и управление информационными рисками;
- осуществляет прогнозирование, своевременное выявление и устранение угроз безопасности персоналу и объектам 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 отдельных работников и клиентов (посетителей) Банка, которые могут нанести ущерб работникам и зданиям Банка;
- проводит мониторинг по вопросам осуществления безопасности, охраны и пропускного режима на охраняемых объектах Банка.

**л) Департамент внутреннего аудита:**

- осуществляет проверку и оценку эффективности системы управления рисками, процедур управления рисками и методологии оценки рисков;
- осуществляет проверку соблюдения законодательства РУ, нормативных документов ЦБ РУ, политик и других внутренних нормативных документов Банка;
- осуществляет проверку и мониторинг эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- оценивает достоверность бухгалтерского баланса и финансовой отчетности;
- предоставляет Наблюдательному совету, Аудиторскому Комитету и Правлению Банка отчеты по результатам деятельности Департамента внутреннего аудита, в том числе включающие информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения 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.

**м) Другие структурные подразделения банка по направлению своей деятельности, в соответствии с Положением и должностными инструкциями работников подразделения и другими нормативными документами Банка:**

- Руководители подразделения несут ответственность за текущее управление рисками, возникающими в ходе ежедневной текущей деятельности подразделения в соответствии с их функциональными обязанностями;
- обеспечивают неукоснительное исполнение требований законодательства Республики Узбекистан, нормативных документов ЦБ РУ, 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;
- координируют соблюдение порядков и процедур совершения банковских операций и сделок;
- осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по операциям;
- осуществляют идентификацию рисков в установленном порядке по соответствующим направлениям своей деятельности;
- обеспечивают соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

## **VII Процесс управления рисками**

### **7.1. Процесс управления рисками осуществляется в следующей последовательности:**

- идентификация (выявление) риска;
- оценка выявленного риска, возможных угроз и последствий;
- выбор и применение инструментов минимизации рисков;
- регулярная оценка риска (мониторинг).

- 7.2. В целях соответствия требованиям Центрального банка Республики Узбекистан, Базельского соглашения и мировой практики, Банк разрабатывает политику и процедуры обеспечения идентификации, измерения и отчетности для всех существенных рисков.
- 7.3. Идентификация и оценка рисков направлены на предоставление общего видения по существующим рискам и их размерам путем 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, могут использоваться, в зависимости от вида и категории значимости риска, один либо несколько из следующих моделей:
- величина подверженная риску (методика VaR, S VaR и прочее);
  - кредитный портфель, подверженный риску;
  - определение дефолта;
  - стресс-тестирование;
  - управление аппетитом к риску;
  - управление экономическим капиталом;
  - GARP-анализ.
- 7.6. По результатам проведенных мероприятий со стороны ДиУР подготавливается отчет 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 в целях принятия дальнейшего решения на локальном уровне.
- 7.7. Методы минимизации рисков классифицируются в зависимости от характеристик их применения на следующие группы:
- 7.7.1. Уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем 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 убытков от невозврата долга в связи с неплатежеспособностью клиента.
- 7.7.3. Финансирование 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 неблагодарных изменений цен на рынке. Инструменты хеджинга (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 путем 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 Комитета по надзору за банковскими рисками со стороны ДиУР осуществляется регулярная оценка риска тенденций изменения выявленного риска. В случае, если наблюдается тенденция увеличения риска либо уровень риска сохраняется на прежнем уровне, со стороны ДиУР производится повторная оценка выявленного риска с последующим вынесением вопроса на рассмотрение Комитета по надзору за рисками.

### **VIII Риск-культура**

- 8.1. Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:
- соблюдение работниками норм поведения, направленных на выявление рисков и управление ими;
  - получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
  - правильное использование руководителями и работниками Банка инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
  - открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.

### **IX Система отчетности**

- 9.1. В целях обеспечения определения, оценки, управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности, а также прочих существующих рисков и обеспечения контроля над ними в Банке создается система обобщения адекватных данных и отчетности по рискам, утверждаемая Наблюдательным советом.
- 9.2. Отчетность, подготовленная ДиУР и представляемая на рассмотрение Наблюдательного совета, Правления Банка, Комитета по надзору за банковскими рисками, на регулярной основе, согласно установленным внутренними документами Банка периодичностью, должна охватывать, по крайней мере, следующие направления:
- основные 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;
  - соблюдение показателей риск-аппетита и обязательных пруденциальных нормативов.
- 9.3. Отчетность должна быть предельно ясной, четкой и достаточно детальной для принятия решения.

## **X Заключение**

10.1. Настоящая Политика вступает в действие с момента ее утверждения Наблюдательным советом Банка.

Все изменения и дополнения к настоящей Политике утверждаются Наблюдательным советом Банка с учетом изменений законодательных и регулирующих норм, а также изменений целей и задач Политики управления рисками банка.

10.2. С даты вступления в действие настоящей политики утрачивает силу «Политика по управлению рисками Национального банка ВЭД РУз», (рег.№82-В от 11.01.2019г.).