

О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2009 года № 263. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 февраля 2010 года № 6050. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.02.2014 № 29 (вводится в действие с 01.01.2015).

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года № 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3925) следующие дополнения и изменения:

в Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной указанным постановлением (далее - Инструкция):

пункт 2 исключить ;
 пункт 3 изложить в следующей редакции:
 " Банки второго уровня :

ежегодно, не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляют в государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) подготовленный ими отчет по оценке выполнения требований настоящей И н с т р у к ц и и ;

ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в уполномоченный орган:
 матрицы мониторинга кредитного риска, оценки кредитного риска, контроля кредитного риска в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции;
 матрицы мониторинга риска ликвидности, оценки риска ликвидности, контроля риска ликвидности в соответствии с приложением 11 к настоящей И н с т р у к ц и и . " ;

в пункте 3-1 цифры "10" заменить цифрами "30";
 пункт 6-1 изложить в следующей редакции:

"6-1. Отчет по выполнению критериев требований, установленных настоящей Инструкцией, представляется в уполномоченный орган по форме согласно приложению 9 к настоящей Инструкции. Оценка соответствия требованиям Инструкции определяется согласно приложению 9 к настоящей Инструкции.";

в приложении 1 :

в таблице "Требования к организации системы управления рисками":
 в абзаце шестьдесят четвертом строки двадцать восьмой столбца "Критерии требования" после слов "повседневного функционирования" дополнить словами ", процедуры функционирования резервных центров, в том числе определение периодичности и способов создания резервных копий данных";
 дополнить строкой двадцать девятой следующего содержания:

"

Порядок решений банка в системе управления рисками внутреннего контроля	В случае проведения заседаний совета директоров и правления банка, комитета управления активами и обязательствами, а также кредитного комитета по вопросам принятия решения о предоставлении кредитования, изменений условий договоров кредитования, выносимых на рассмотрение кредитного комитета, выявления, оценки мониторинга рисков, которым подвержен банк в заочной форме голосования, факт участия в голосовании подтверждается письменно направляется посредством соответствующих средств связи (факс, интернет и другие). Данное требование распространяется на лиц, входящих в состав указанных коллегиальных органов, кото
---	--

пребывают в момент принятия решений вне м
проведения заседания соответствующего органа.

" ;

в приложении 2 :

в таблице "Требования к системе внутреннего контроля":
абзац второй строки тридцатой столбца "Критерии требования" изложить в
следующей редакции :

"служба комплаенс имеет официальный статус в пределах банка,
соответствующее положение, полномочия и независимость и осуществляет свою
деятельность посредством разработки и утверждения советом директоров банка
плана работы ; "

приложение 9 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему
Постановлению ;

дополнить приложениями 10, 11 согласно приложениям 2, 3 к настоящему
постановлению соответственно .

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати
календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве
юстиции Республики Казахстан. Действие абзацев одиннадцатого, двенадцатого
пункта 1 настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие
с 1 января 2009 года .

3. Банки второго уровня обеспечивают выполнение:
1) абзацев седьмого, восьмого, девятого пункта 1 настоящего постановления
в срок до 1 июля 2010 года ;
2) абзаца пятнадцатого пункта 1 настоящего постановления до 1 января 2014
года .

4. Банки, являющиеся дочерними организациями финансовых
организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный
рейтинг не ниже уровня "А" любого из международных рейтинговых агентств,
перечень которых установлен Агентством, обеспечивают выполнение
требований Инструкции с 1 января 2011 года.

5. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):
1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры
к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан
настоящего постановления ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в
Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление
до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Национального Банка
Республики Казахстан, Объединения юридических лиц "Ассоциация
финансистов Казахстана" .

5. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

Председатель *Е. Бахмутова*

Приложение 1
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 29 декабря 2009 года № 263

" Приложение 9
к Инструкции о
требованиях к наличию
систем управления
рисками и внутреннего
контроля в банках
второго уровня

Отчет " _____ "

наименование банка

по выполнению критериев требований

Инструкции к наличию системы управления рисками и
внутреннего контроля за " _____ " год

№	Наименование критерия требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля	Перечень внутренних документов (реквизиты документа и орган, которым утвержден документ)	Перечень проведенных процедур по выполнению Критерия требования	Оценка соответствия банка критерию требования Инструкции	Примечание банка
1	2	3	4	5	6

Оценка соответствия требованиям Инструкции: _____

Первый руководитель банка (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Руководитель подразделения управления рисками

подпись

дата

Руководитель службы внутреннего аудита

подпись

дата

Руководитель комплаенс-офиса

подпись

дата

Пояснения к заполнению таблицы:

Оценку соответствия требованиям Инструкции необходимо осуществлять по трехбалльной системе следующих критериев: соответствие, частичное соответствие, не соответствие.

1. Оценка "соответствие" выносится при выполнении банком критерия требования Инструкции без каких-либо значительных недостатков.

2. Оценка "частичное соответствие" выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности банка в достижении соблюдения конкретного критерия требования.

3. Оценка "несоответствие" выносится при невыполнении банком критерия требований Инструкции.

4. В случае, если отдельные критерии требования Инструкции не могут быть применены в отношении банка, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью "не применимо".

5. В графе "Примечание банка" необходимо дать обоснования и причины "частичного соответствия" и "не применимо".

6. Заполнение всех граф, за исключением графы 6, обязательно."

Приложение 2

к постановлению Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию и
надзору финансового рынка и финансовых
организаций от 29 декабря 2009 года № 263

"Приложение 10

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

Матрица мониторинга кредитного риска

Таблица 1. Отношение стоимости залогового обеспечения в виде недвижимости к ссудному портфелю

Фактические показатели			Стресс-тест: Рекомендации Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по методологии стресс-тестирования в формате bottom up	Вероятность (факторы/условия) и степень воздействия на финансовую устойчивость банка, с точки зрения правления банка	Меры, принятые для устранения негативных тенденций (заполняется в случае превышения установленного внутренними документами банка лимита)	Комментарии
Отчетный квартал, в процентах	Предыдущий квартал, в процентах	Лимит, установленный внутренними документами банка	1	2	3	
1	2	3	4	5	6	7

Таблица 2. Классифицированные активы (за исключением межбанковских займов) и неработающие кредиты

1. Отношение кредитов с просрочкой платежей свыше 90 (девяноста) дней к ссудному портфелю

Фактические показатели			Стресс-тест: увеличение доли кредитов с просрочкой платежей свыше 90 (девяноста) дней на 20 (двадцать) процентов в следующем квартале. Размер провизий по классифициро- ванным активам (в тенге)	Вероятность (факторы/условия) и степень воздействия на финансовую устойчивость банка, с точки зрения правления банка	Меры, принятые для устранения негативных тенденций (заполняется в случае превышения установленного внутренними документами банка лимита)	Комментарии
Отчетный квартал, в процентах	Предыдущий квартал, в процентах	Лимит, установленный внутренними документами банка	1	2	3	
1	2	3	4	5	6	7

2. Отношение провизий на покрытие убытков по классифицированным кредитам (за исключением межбанковских займов) к ссудному портфелю

Отчетный квартал, в процентах	Предыдущий квартал, в процентах	Лимит, установленный внутрен-	Вероятность (факторы/условия) и степень воздействия на финансовую устойчивость	Оценочное значение коэффициента в следующем квартале по оценке правления банка. Описание колебания оценки	Комментарии

		ними до-кументами банка	банка, с точки зрения банка	изменениями резервов или изменениям в кредитном портфеле	
1	2	3	4	5	6

3. Отношение провизий на покрытие убытков по ссудному портфелю к неработающим кредитам

Отчетный квартал, в процентах	Предыдущий квартал, в процентах	Лимит, установленный внутренними документами банка	Вероятность (факторы/условия) и степень воздействия на финансовую устойчивость банка, с точки зрения правления банка	Оценочное значение коэффициента в следующем квартале по оценке правления банка. Описание колебания оценки изменениями резервов или изменениям в кредитном портфеле	Комментар
1	2	3	4	5	6

4. Отношение реструктурированных кредитов (кредит, по которому были изменены первоначальные условия договора, в связи с ухудшением финансового состояния заемщика) к ссудному портфелю

Отчетный квартал, в процентах	Предыдущий квартал, в процентах	Лимит, установленный внутренними документами банка	Общая сумма просроченных реструктурированных кредитов (в тенге)	Прогноз банка о повышении или снижении в следующем отчетном квартале. Факторы, принятые во внимание	Оценочное значение коэффициента в следующем квартале по оценке правления банка. Описание колебания оценки изменениями реструктурированных кредитах
1	2	3	4	5	6

5. Отношение бланковых кредитов к ссудному портфелю

Отчетный квартал, в процентах	Предыдущий квартал, в процентах	Лимит, установленный внутренними документами банка	Доля бланковых кредитов просрочкой свыше 90 (девяноста) дней	Доля бланковых кредитов, классифицированных как сомнительные пятой категории и безнадежные	Оценка правлением банка отношения бланковых кредитов к ссудному портфелю в следующем квартале	Причины повышения или снижения коэффициента
1	2	3	4	5	6	7

Матрица принятых решений

№	Н а р у ш е н и е	Причины, повлекшие возникновение нарушения	Подразделения, лица, ответственные за устранение нарушения	Решение совета директоров и (или) правления по принятым мерам по устранению выявленного нарушения	Негативное влияние на банк	Решение совета директоров и (или) правления по планируемым мерам по результатам стресс-тестов	Срок устранения нарушения	Пересмотренные сроки	Дата устранения нарушения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Матрица оценки кредитного риска

Низкий	Умеренный	Высокий
Темпы роста кредитного портфеля обеспечиваются экономическими и демографическими тенденциями на местном, региональном и (или) республиканском уровне, а также уровне конкуренции. Рост был запланирован.	Темпы роста кредитного портфеля превышают экономические и демографические тенденции на местном, региональном и (или) республиканском уровне, а также уровень конкуренции. В определенной степени рост не был запланирован или превышает запланированные уровни.	Темпы роста кредитного портфеля значительно превышают экономические и демографические тенденции на местном, региональном и (или) республиканском уровне, а также уровне конкуренции. Рост не был запланирован или превышает запланированные уровни. Рост может наблюдаться по новым продуктам и иногородним заемщикам.
Банк зависит от процентов по кредитам и комиссий по операциям в большей части своих доходов, но источники доходов в рамках кредитного портфеля диверсифицированы.	Банк зависит от процентов по кредитам и комиссий по операциям в большей части своих доходов, но источники доходов в рамках кредитного портфеля не диверсифицированы.	Банк в значительной степени зависит от процентов по кредитам и комиссий по операциям. Банк может быть нацелен на кредитные продукты с высоким риском в виду потенциала доходности. Кредитные доходы чувствительны к циклическим трендам.
Отношение размера резервов по классифицированным кредитам и условным обязательствам к классифицированным кредитам и ссудному портфелю является значительным.	Отношение размера резервов по классифицированным кредитам и условным обязательствам к классифицированным кредитам и ссудному портфелю является умеренным.	Отношение размера резервов по классифицированным кредитам и условным обязательствам к классифицированным кредитам и ссудному портфелю является незначительным.
Процентные ставки устанавливаются в зависимости от	Проценты по кредитам устанавливаются в зависимости от	

зависимости от риска, вознаграждения хорошо сбалансированы.	от уровня риска, при этом имеют место случаи незначительных несоответствий между риском.	Риск не учитывается в установлении процентной ставки по кредитам.
Политика кредитования включает консервативные требования к залому. Оценки залога проводятся своевременно и являются достаточными.	Политика кредитования включает приемлемые требования к залому. Используемые банком практики приводят к умеренным отклонениям от данных политик. Оценка залога является недостаточной или отражает неадекватную защиту.	Требования к залогу либеральны, если политика включает консервативные требования, имеют существенные отклонения. Обеспечение по кредитам является недостаточным, оценка залога проводится редко или отражает неадекватную защиту.
Отклонения в документации по кредитам и (или) залоговому обеспечению незначительны и имеют минимальное воздействие на риск возникновения убытков.	Уровень отклонений в документации по кредитам и (или) залоговому обеспечению умеренный, но отклонения корректируются своевременно и обычно не подвергают банк существенному риску возникновения убытков.	Уровень отклонений в документации по кредитам и (или) залоговому обеспечению значительный. Отклонения от политики устраняются своевременно, а банк может подвергнуться повышенному риску возникновения убытков.
Портфель банка достаточно диверсифицирован и не имеет крупных концентраций. Концентрированные требования обычно не взаимосвязаны. Концентрации соответствуют внутренним лимитам.	Банк имеет незначительную концентрацию портфеля, при этом концентрации не взаимосвязаны. Концентрации соответствуют нормам, но могут приближаться к лимитам.	Банк имеет значительную концентрацию в портфеле. Данные требования могут быть взаимосвязаны друг с другом или с умеренными концентрациями в портфеле. Уровень концентрации превышает внутренние лимиты.
Заработанные и невзысканные проценты относительно ссудного портфеля незначительны.	Заработанные и невзысканные проценты относительно ссудного портфеля умеренные.	Заработанные и невзысканные проценты относительно ссудного портфеля значительны.
Уровень покрытия проблемных и безнадежных кредитов с помощью провизий (резервов) высокий. Расходы по провизиям стабильные.	Уровень покрытия проблемных и безнадежных кредитов с помощью провизий (резервов) умеренный, но возможно необходимо увеличить расходы по провизиям.	Уровень покрытия проблемных и безнадежных кредитов с помощью провизий (резервов) низкий. Возможно необходимо создать специальные провизии обеспечения приемлемого уровня покрытия убытков по кредитам.
Доходы за квартал и за год намного превышают кредитные убытки (безнадежные кредиты).	Покрываемые чистые кредитные убытки (безнадежные кредиты) за счет доходов являются умеренными. Ежегодные доходы обеспечивают адекватное покрытие, но квартальное покрытие может демонстрировать некоторую напряженность.	Покрываемые чистые кредитные убытки за счет доходов являются низкими. Доходы за квартал и за год обеспечивают минимальное или неадекватное покрытие.

Уровень просроченная задолженность по которым составляет 90 (девяносто) дней в ссудном портфеле банка, низкий, тенденция стабильная.	Уровень просроченная задолженность по которым составляет 90 (девяносто) дней в ссудном портфеле банка, умеренный, тенденция стабильная или немного повышающаяся	Уровень просроченная задолженность по которым составляет (девяносто) дней в ссудном портфеле банка, умеренный, тенденция стабильная или умеренный, тенденция повышается. Уровень превышает установленный банком лимит.
Уровень неработающих кредитов в ссудном портфеле банка низкий, тенденция стабильная.	Уровень неработающих кредитов в ссудном портфеле банка умеренный, тенденция стабильная или немного повышающаяся.	Уровень неработающих кредитов в ссудном портфеле банка высокий умеренный, тенденция быстро повышается.
Классифицированные кредиты составляют низкий процент от кредитов и капитала и не переклассифицируются в наихудшую из категорий (сомнительных или безнадежных).	Классифицированные кредиты составляют умеренный процент от кредитов и капитала и не переклассифицируются в наихудшую из категорий (сомнительных или безнадежных).	Классифицированные кредиты составляют высокий процент от кредитов и капитала умеренный процент кредитов и капитала, тенденция быстро повышается или переклассифицируются в наихудшую из категорий (сомнительных или безнадежных).
Соотношение размера безнадежных кредитов к ссудному портфелю является низким.	Соотношение размера безнадежных кредитов к ссудному портфелю является умеренным.	Соотношение размера безнадежных кредитов к ссудному портфелю является высоким.
Практика банка по переклассификации кредитов (по сроку, пролонгация, рефинансирование) не вызывает или вызывает мало озабоченности в прозрачности отраженных проблемных кредитов, просроченных кредитов, не работающих кредитов и показателей по убыткам.	Практика банка по переклассификации кредитов (по сроку, пролонгация, рефинансирование) вызывает некоторую озабоченность относительно точности и прозрачности отраженных проблемных кредитов, просроченных кредитов, не работающих кредитов и показателей по убыткам.	Практика банка по переклассификации кредитов (по сроку, пролонгация, рефинансирование) вызывает значительную озабоченность относительно точности и прозрачности отраженных проблемных кредитов, просроченных кредитов, не работающих кредитов и показателей по убыткам.

Матрица контроля кредитного риска

Элементы организации процесса	Сильный	Приемлемый	Слабый
	Стратегические и (или) бизнес-планы согласуются с консервативным аппетитом	Стратегические и (или) бизнес-планы согласуются с умеренным аппетитом банка к риску. Стремление к доходам может привести	Стратегические и (или) бизнес-планы способствуют принятию

<p>Разработка (переработка) стратегии, политики и внутренних документов в области управления кредитным риском</p>	<p>титом банка к риску и обеспечивают надлежащий баланс между ориентирами по качеству кредитов, целями роста и доходности. Процессы внедрения новых продуктов и инициатив проработаны, протестированы и утверждены до их внедрения.</p>	<p>к сделкам с несколькими повышенным уровнем риска. В целом имеет место надлежащий баланс между ориентирами по качеству кредитов, целями роста и доходности. Могут быть внедрены новые продукты и инициативы без достаточного тестирования, но риски хорошо идентифицируются.</p>	<p>чрезмерных уровней риска. Стремление к доходам доминирует при планировании деятельности. Банк занимается новыми продуктами и инициативами, не проводя достаточной предварительной экспертизы.</p>
<p>Кредитная политика</p>	<p>Кредитная политика определяет стратегию банка в области кредитования, допустимые уровни рисков, а также стандарты выдачи и одобрения кредитов и отбора рисков.</p>	<p>Политики в основном адекватные. Возможно, в некотором направлении необходимо совершенствование политики и процедур, но совершенствование в целом не является критическими.</p>	<p>Политики имеют некоторые недостатки и нуждаются в совершенствовании в одном или нескольких направлениях. Политики не являются достаточно четкими для того, чтобы адекватно довести задачи в отношении портфеля, толерантности к риску, а также политики выдачи/одобрения кредитов и отбора рисков.</p>
<p>Совет директоров и Правление</p>	<p>Правление оперативно выявляет и контролирует кредитный риск, возникающий, в том числе по внебалансовым статьям банка. Совет директоров и правление банка активно участвуют в управлении риском и обеспечивают наличие соответствующих внутренних политик и процедур, совет директоров понимает их, анализирует и утверждает.</p>	<p>В целом совет директоров и правление адекватно осуществляют мониторинг и контроль кредитного риска, утверждают соответствующие политики и процедуры. Правление работает достаточно эффективно, реагирует и выявляет кредитные риски, возникающие в том числе по внебалансовым статьям. Наблюдается некоторые недоработки в деятельности совета директоров и правления в отношении управления кредитным риском, эти проблемы признаются и решаются.</p>	<p>Совет директоров и правление не обеспечивают наличие удовлетворительного процесса управления кредитным риском, возникающим, в том числе, по внебалансовым статьям банка. Политики и процедуры управления кредитным риском являются неадекватными, правление банка не демонстрирует способности исправить эти недостатки.</p>

Кредитный комитет	<p>Правление эффективно управляет деятельностью банка. Члены кредитного комитета, кредитные офицеры имеют достаточно знаний для эффективного управления принимаемыми рисками. Сфера ответственности и подотчетности разграничены, принимаются корректирующие меры в случае нарушений.</p>	<p>Правление адекватно управляет принимаемым риском, но можно добиться улучшений в одном или нескольких направлениях. Члены кредитного комитета, кредитные офицеры, имеют в целом знания, необходимые для эффективного управления принимаемыми рисками, но возможно необходимы дополнительные знания по одному или нескольким направлениям. Возможно требуется уточнение в отношении обязанностей и подотчетности. В целом, принимаются корректирующие меры в случае нарушений.</p>	<p>Правление не адекватно управляет деятельностью банка. Члены кредитного комитета, кредитные офицеры не обладают достаточными знаниями и (или) опытом для эффективного управления принимаемыми рисками. Линии ответственности и подотчетности возможно нечеткие. Корректирующие меры недостаточны для решения причин, проблем.</p>
Процедуры банка в области оценки, мониторинга и контроля за кредитным риском в банке	<p>Проводится регулярный анализ адекватности применяемых методик и процессов управления кредитным риском, описанных в Политике и сопутствующих внутренних документах. Правление выявляет и оперативно реагирует на негативные тенденции в качестве кредитного портфеля банка, которые в том числе происходят в результате изменения рыночных условий. Правление предоставляет совету директоров своевременную и достаточную информацию о любых существенных отклонениях в кредитной деятельности банка. Мероприятия, принимаемые для устранения выявленного отклонения, являются эффективными и направлены на снижение негативного влияния</p>	<p>Правление обладает адекватной системой для выявления негативных тенденций в качестве кредитного портфеля и адекватного реагирования на сигналы, которые, в том числе происходят в результате изменения рыночных условий. Информация о любых существенных отклонениях, предоставляемая совету директоров, является удовлетворительной и эффективной для поддержания финансовой устойчивости банка. Мероприятия, принимаемые для устранения выявленного отклонения, являются адекватными, но имеются некоторые направления, требующие совершенство-</p>	<p>Правление неадекватно реагирует на возникшие негативные тенденции в качестве кредитного портфеля. Совет директоров не получает достаточной информации, позволяющей осуществлять мониторинг и контролировать адекватным образом на негативные тенденции в качестве кредитного портфеля. Мероприятия, принимаемые для устранения выявленного отклонения, являются неэффективными, совет директоров и правление не продемонстрировали</p>

	данного отклонения на финансовую устойчивость банка.	вания и контроля со стороны совета директоров и правления.	своей способности разрешить проблемы.
Политики выдачи и одобрения кредитов	Банк эффективно определяет, отслеживает и отчитывается о значительных отклонениях от политики выдачи и одобрения кредитов, как индивидуально, так и в совокупности на уровне портфеля. Отмечены несущественные отклонения от установленных политик и процедур.	Банк определяет, отслеживает и отчитывается о значительных отклонениях от политики выдачи и одобрения кредитов, индивидуально по каждому займу. Среди недостатков могут быть постоянные отклонения или неспособность выполнять установленные политики и процедуры, что может повлечь неблагоприятные последствия для банка.	Банк подтверждает значительные отклонения от политики, но не отчитывается по ним на индивидуальной основе или в совокупности на уровне портфеля, и (или) не анализирует их воздействие на качество портфеля.
Кредитный анализ	Кредитный анализ является тщательным и своевременным, как на момент выдачи кредита, так и после его утверждения.	Кредитный анализ надлежащим образом определяет основные риски и проводится в приемлемые сроки. Однако требуется усилить работу по оценке рисков после утверждения кредитов.	Кредитный анализ проводится недостаточно точно, основные риски учитываются неадекватно. Кредитные данные проверяются не своевременно.
Модели, используемые при оценке кредитного риска	Внутренние модели оценки рисков, а также выявления проблемных кредитов являются точными и своевременными. Внутренние модели качественно подразделяют кредитный риск, как по проблемным, так и по получившим рейтинг кредитам. Применяемая модель постоянно совершенствуется с учетом международного опыта, вновь выявленных закономерностей. Банк периодически пересматривает лимиты с учетом внутренних рейтингов заемщиков. Четко определены процедуры контроля	Внутренние модели оценки рисков, а также выявления проблемных кредитов являются адекватными. Одно или несколько направлений требуют улучшения, тем не менее, внутренние модели адекватно выявляют проблемные кредиты и кредиты, по которым наблюдается ухудшение качества. Возможно, следует расширить распределение рейтингов для обеспечения раннего предупреждения; ценообразования на основе оценки рисков или распределения капитала. Модель регулярно пересматривается на предмет ее адекватности рыночной ситуации и положению	Внутренние модели оценки рисков, а также выявления проблемных кредитов являются недостаточными и требуют совершенствования. Возможно, проблемные кредиты выявляются не адекватно, существует возможность искажения в отражении риска. Распределение рейтингов недостаточно для подразделения риска по имеющим рейтинг кредитам для целей раннего предупреждения или в иных целях (установление ставок по кредитам, формирования провизий (резервов) по кредитам, распреде-

	установленных лимитов и ограничений на проводимые банком операции.	банка и при необходимости корректируется. Пересмотр лимитов и ограничений на проводимые банком операции осуществляется регулярно.	ление капитала). Данные модели применяются эпизодически, по мере необходимости.
Информация, используемая для управленческого и внутреннего контроля	Система управленческой информации предоставляет адекватную и своевременную информацию о кредитном портфеле. Совет директоров и правление получают соответствующую отчетность для анализа и понимания профиля кредитного риска в банке. Система управленческой информации облегчает работу по составлению отчетности об отклонениях.	Система управленческой информации возможно нуждается в незначительном совершенствовании в одном или нескольких направлениях, но совет директоров и правление в целом получают соответствующую отчетность для анализа и понимания профиля кредитного риска в банке. Система управленческой информации облегчает работу по составлению отчетности об отклонениях, а ее инфраструктура позволяет своевременно обеспечивать специальные (нестандартные) запросы.	Система управленческой информации имеет недостатки, требующие внимания. Адекватность и (или) своевременность представляемой информации может быть недостаточной. Информация о портфельных рисках может быть неполной. Как результат, совет директоров и правление могут не получать соответствующую или достаточную информацию для анализа и понимания профиля кредитного риска в банке. Отчетность об отклонениях нуждается в совершенствовании. Система управленческой информации может не обеспечивать своевременно специальные (нестандартные) запросы.
Диверсификация портфеля	Управление диверсификацией активное и эффективное. Лимиты по концентрациям устанавливаются на приемлемых уровнях. Банк выявляет и представляет отчетность по концентрации рисков и принимает меры по ограничению, сокращению или иному снижению риска.	Управление диверсификацией возможно нуждается в совершенствовании, но является адекватным. Концентрации рисков выявляются и отражаются в отчетах, но могут не достигать лимитов или иных пороговых значений. Правление принимает меры для ограничения или снижения концентраций на уровне отдельных	Управление диверсификацией пассивно или отсутствует. Банк, возможно, не выявляет концентрации рисков и (или) выявляет их, но принимает не адекватные меры или не принимает меры по ограничению или снижению риска. Правление не разбирается в корреляциях рисков. Лимиты концентраций в случае их наличия нарушаются

		займов, но могут отсутствовать меры на уровне портфеля.	либо пересматриваются в сторону их повышения.
П л а н действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств	План действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств разработан и эффективен. План включает разумные предположения, сценарии и планирование управления кризисом, а также учитывает потребности банка в дополнительных ресурсах.	План действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств адекватен. Соответствует текущему условию, регламентирует процедуры решения необходимых вопросов и содержит адекватный уровень деталей, включая анализ сценария ситуаций. План может требовать совершенствования по некоторым направлениям.	План действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств неадекватен или не существует. План может существовать, но он не учитывает потребности банка в дополнительных ресурсах, в связи с этим является неадекватным. План может не учитывать целесообразное использование средств или их наличие в кризисной ситуации.
Служба внутреннего аудита	Служба внутреннего аудита периодически проводит внутренние проверки процессов по управлению кредитным риском в целях обеспечения их соответствия кредитным политикам и процедурам, оценивает процесс кредитного администрирования, определение точности системы внутренних кредитных рейтингов, а также порядка мониторинга кредитов. Результаты проверки используются для выявления слабых мест в процессе управления кредитным риском, во внутренних правилах и процедурах, а также для выявления каких-либо отклонений и исключений из политики, процедур и лимитов.	Служба внутреннего аудита периодически и выборочно проводит внутренние проверки процессов, описанных в политике по управлению кредитным риском. Результаты проверки используются для выявления слабых мест в процессе управления кредитным риском, во внутренних правилах и процедурах, а также для выявления каких-либо отклонений и исключений из политики, процедур и лимитов.	Служба внутреннего аудита формально проверяет соблюдение требований действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных актов уполномоченного органа, при осуществлении операций банка, в том числе нормативных актов в области управления кредитным риском. Не принимает участие в системе управления кредитным риском в банке.

Обобщенные выводы:

Оценка качества контроля за кредитным риском	Уровень оценки кредитного риска		
	Низкий	Умеренный	Высокий

	Совокупный кредитный риск		
	Низкий	Низкий	Умеренный
Сильный	Низкий	Низкий	Умеренный
Приемлемый	Низкий	Умеренный	Высокий
Слабый	Умеренный	Высокий	Высокий

Низкий - Совет директоров и правление оперативно выявляют и контролируют кредитные риски, возникающие в том числе по внебалансовым статьям банка. Совет директоров и правление активно участвуют в управлении рисками и обеспечивают наличие соответствующих внутренних положений. Требования политик и процедур поддерживаются процедурами мониторинга риска, отчетами и информационными системами управления, которые представляют всю необходимую информацию для ее анализа, своевременного и надлежащего реагирования на происходящие изменения. Сотрудниками банка соблюдаются требования законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур, функциональные обязанности выполняются согласно должностным инструкциям. Системы внутреннего контроля адекватны и соответствуют размерам и деятельности банка. Отмечаются некоторые отклонения от установленных внутренних правил и процедур, но они не являются существенными. Управление кредитным риском считается полностью эффективным для установления, отслеживания и контроля за рисками. Мероприятия, направленные на снижение негативных тенденций в деятельности банка, являются достаточными.

Умеренный - управление кредитным риском в банке достаточно эффективно, но в нем наблюдаются незначительные недоработки. Оно отражает быстрое реагирование и способность успешно управлять риском, который может возникнуть по ходу выполнения стратегии. Хотя в банке могут наблюдаться некоторые недоработки в отношении управления кредитным риском, эти недостатки своевременно выявляются и корректируются. В целом контроль со стороны совета директоров и правления, внутренние правила и процедуры мониторинга и контроля риска, отчетность и системы управленческой информации считаются удовлетворительными и эффективными для поддержания стабильной работы банка. В целом риски находятся под контролем в достаточной степени, не требующей дополнительного контроля со стороны риск-менеджмента банка. Система внутреннего контроля показывает некоторые недостатки или недоработки, но они все корректируются в ходе нормальной работы подразделения. Сотрудники службы внутреннего аудита могут сделать рекомендации по их улучшению, но замеченные недоработки не окажут существенного воздействия на надежную и стабильную работу подразделения. Мероприятия, направленные на снижение негативных тенденций в деятельности

банка, являются адекватными.

Высокий - в банке отсутствуют процедуры эффективного управления кредитным риском, которые не позволяют выявлять, отслеживать, мониторить и контролировать потенциальный кредитный риск. Элементы управления рисками считаются полностью недостаточными, и совет директоров и правление не демонстрируют способности исправить эти недостатки. Поставлен под сомнение профессионализм конкретных сотрудников и правления банка. Наблюдаются систематические нарушения внутренних политик и процедур. Система внутреннего контроля может быть настолько слабой, что негативно отражается на финансовой устойчивости банка. Необходимо проявить незамедлительную обеспокоенность на предмет достоверности бухгалтерского учета, финансовых отчетов и потенциальных убытков, которые могут появиться, если не предпринять немедленных корректирующих мер. Недостатки в процедурах управления кредитным риском и в системах внутреннего контроля требуют немедленного и тщательного внимания со стороны риск-менеджмента банка. Мероприятия, направленные на снижение негативных тенденций, в деятельности банка являются неадекватными."

Приложение 3

к постановлению Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка и
финансовых организаций
от 29 декабря 2009 года № 263

" Приложение 11

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

Матрица мониторинга риска ликвидности

Таблица 1. Структура активов (в тенге)

Наименование	Отчетный квартал	Доля от общих активов, в процентах	Предыдущий квартал	Доля от общих активов, в процентах	Лимиты, установленные внутренними документами банка
Всего активов					х
Наличность					
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан					х
Займы, предоставленные банкам и организациям,					

осуществляющим отдельные банковских операций	виды				
Инвестиции в ценные бумаги					
Операции «РЕПО»					
Инвестиции в связанные юридические лица					
Займы клиентам					
Инвестиции в недвижимость (здания банка)					
Прочие активы					x

Таблица 2. Анализ коэффициентов:

1. Отношение суммы вкладов десяти крупных депозитов/ликвидные активы, расчет которых устанавливается в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 3924)

Фактические показатели			Оценка банка:	
Отчетный квартал, в процентах	Предыдущий квартал, в процентах	Лимиты, установленные внутренними документами банка, в процентах	Оценка правлением банка остатка 10 крупных депозитов на конец одного месяца (в тенге). Причины увеличения или сокращения	Оценка правлением б остатка 10 (дес крупных депозитов на к трех месяцев (в теи Причины увеличения сокращения
1	2	3	4	5
Показатели		Отчетный квартал, в процентах	Предыдущий квартал, в процентах	Лимиты, установленные внутренними документами банка
Отношение ликвидных активов/всего активов				
Отношение ликвидных активов/итого депозитов				
Отношение кредитов/депозиты				
Активы банка, используемые в качестве залога (обремененные)/всего активы				

Таблица 3. Анализ структуры обязательств (источников средств), тыс. тенге:

Наименование	Отчетный квартал	Доля от общих обязательств, в процентах	Предыдущий квартал	Доля от общих обязательств, в процентах	Лимиты, установленные внутренними документами банка
Всего депозитов					x
Текущие счета					
Срочные вклады					
Вклады до востребования					
Заимствования на местном межбанковском рынке					
Иностранное заимствование					
Собственные ценные бумаги банка					
Займы, полученные от связанных лиц					
Субординированный долг					

Таблица 4. Источники финансирования, тыс. тенге:

Наименование	7 дней	30 дней	60 дней	90 дней	180 дней	Более
Денежные средства						
Текущие счета						
Депозиты						
Необремененные ценные бумаги						
Выплаты по кредитам в соответствии с графиком погашения						
Реализация активов (секьюритизация, операции «РЕПО» и другие)						
Источники финансирования от лиц, связанных с банком особыми отношениями						
Всего сумма от указанных источников финансирования						

Таблица 5. Выплаты по обязательствам (использование средств), тыс. тенге:

Наименование	7 дней	30 дней	60 дней	90 дней	180 дней	Более

Истечение срока депозитов/изъятия							
Истечение срока прочего долга							
Выплаты лицам, связанным с банком особыми отношениями							
Внебалансовые обязательства							
Обязательства по предоставлению кредитов							
Кредитные линии							
Производные финансовые инструменты							
Всего выплат							

Действия банка, в случае если объем использованных средств превышает источники в любой период времени по обеспечению потребностей в л и к в и д н о с т и .

Основные моменты Плана действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

Представление информации об источниках и использовании средств в иностранной валюте по форме таблицы 5 в случае наличия у банка валютных рисков, способных повлиять на ликвидность.

Матрица принятых решений

№	Н а р у ш е н и е	Причины, повлекшие возникновение нарушения	Подразделения, лица, ответственные за устранение нарушения	Решение Совета директоров и (или) Правления по принятым мерам по устранению выявленного нарушения	Негативное влияние на банк	Решение Совета директоров и (или) Правления по планируемым результатам стресс-тестов	Срок устранения нарушения	Пересмотренные сроки	Дата устранения нарушения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Матрица оценки риска ликвидности

Низкий	Умеренный	Высокий
Источники финансирования неограниченны и предоставляют конкурентоспособное преимущество.	Имеются достаточные источники финансирования, предоставляющие возможность для эффективной ликвидности.	Источники финансирования указывают на текущие и будущие трудности в управлении долгосрочной ликвидностью.

Источники финансирования диверсифицированы. Не существует или незначительная зависимость от оптовых источников финансирования или других чувствительных источников финансирования.	В целом источники финансирования диверсифицированы, однако наблюдается незначительное количество источников финансирования. Значительные концентрации отсутствуют. Существует умеренная зависимость от оптовых источников финансирования.	Займы могут концентрироваться у нескольких источников, с общими инвестиционными целями. Наблюдается значительная зависимость от оптовых источников финансирования.
Способность повысить ликвидность через продажу активов и (или) секьюритизацию высокая, и банк имеет установившуюся репутацию по доступу к этим рынкам.	Банк потенциально имеет способность повысить ликвидность через продажу активов и (или) секьюритизацию, но имеет небольшой опыт по доступу к этим рынкам.	Банк демонстрирует небольшую способность или потенциал повышения ликвидности через продажу активов и (или) секьюритизацию. Отсутствие опыта по доступу к этим рынкам или плохая репутация могут поставить под сомнение сделку.
Объем обязательств по встроенным опционам низкий.	Некоторые оптовые фонды имеют встроенные опционы, но их потенциальное воздействие незначительное.	Материальные объемы оптовых фондов имеют встроенные опционы. Их потенциал эффекта значителен.
Банк не будет испытывать трудностей финансирования в случае изменения ситуации на рынке.	Банк не сильно зависит от трудностей финансирования в случае изменения ситуации на рынке.	Структура ликвидности свидетельствует о зависимости от изменения ситуации на рынке.
Поддержка родительской организации (крупных участников) сильная.	Поддержка родительской организации (крупных участников) адекватная.	Поддержка родительской организации (крупных участников) недостаточная или отсутствует.
Риск потери капитала (прибыли) в силу структуры рисков незначительный.	Риск потери капитала (прибыли) в силу структуры рисков ликвидности управляемый.	Потенциальный риск потери капитала (прибыли) в силу высокой стоимости обязательств или незапланированного снижения активов может быть значительным.

Матрица контроля риска ликвидности

Элементы организации процесса	Сильный	Приемлемый	Слабый
Разработка (переработка) стратегии, политики и внутренних документов	Проводится на постоянной основе (по мере изменения внешней и внутренней среды банка) оптимизация процессов управления ликвидностью, описанных во внутренних документах. Процесс взаимосвязан с разработкой стратегии банка, бизнес-плана,	Проводится на периодической основе, включает разработку внутренних документов, учитывающих особенности управления ликвидностью банка. Политика в сфере управления и контроля за уровнем ликвидности подкреплена внутренними документами, содержащими	Проводится время от времени и включает разработку и утверждение внутренних документов, описывающих проце-

в области управления ликвидностью	политики по управлению рисками и другими технологическими процессами.	стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.	дуры управления и контроля за уровнем ликвидности.
Совет директоров и Правление	<p>Правление оперативно выявляет и контролирует риск ликвидности. Совет директоров и правление банка активно участвуют в управлении риском и обеспечивают наличие соответствующих внутренних политик и процедур, совет директоров понимает их, анализирует и утверждает. Совет директоров и правление понимают все аспекты риска ликвидности. Правление выявляет и оперативно реагирует на рыночные изменения.</p>	<p>В целом Совет директоров и правление адекватно осуществляют мониторинг и контроль риска ликвидности, утверждают соответствующие политики и процедуры. Правление работает достаточно эффективно, реагирует и выявляет риск ликвидности. Наблюдаются некоторые недоработки в деятельности совета директоров и правления в отношении управления риском ликвидности, эти проблемы признаются и решаются.</p> <p>Совет директоров и правление достаточно разумно понимают ключевые аспекты риска ликвидности и адекватно реагирует на рыночные изменения.</p>	<p>Совет директоров и правление не обеспечивают наличие удовлетворительного процесса управления риском ликвидности. Политики и процедуры управления риском ликвидности являются неадекватными, правление банка не демонстрирует способности исправить эти недостатки. Совет директоров и правление не полностью понимают или предпочитают игнорировать ключевые аспекты риска ликвидности. Правление не предвидит или не предпринимает своевременные и необходимые меры в ответ на рыночные изменения.</p>
Политика управления риском ликвидности	<p>Одобренная советом директоров политика эффективно регламентирует процедуры управления риском ликвидности, распределения ответственности и подотчетности. Совет директоров получает своевременную и достаточную информацию относительно подверженности банка риску ликвидности. Мероприятия, принимаемые для устранения выявленного отклонения,</p>	<p>Одобренная советом директоров политика адекватно регламентирует процедуры управления риском ликвидности, распределения ответственности и подотчетности. Могут быть небольшие недостатки. Информация о любых существенных отклонениях, предоставляемая совету директоров является удовлетворительной и эффективной для поддержания финансовой устойчивости</p>	<p>Одобренная советом директоров политика неадекватна или некомпетентна. Политика имеет недостаток по одному или двум существенным параметрам. Совет директоров не получает достаточной информации, позволяющей осуществлять мониторинг и контролировать адекватным образом подверженности банка риску ликвидности.</p>

	являются эффективными и направлены на снижение негативного влияния данного отклонения на финансовую устойчивость банка.	банка. Мероприятия, принимаемые для устранения выявленного отклонения, являются адекватными, но имеются некоторые направления, требующие совершенствования и контроля со стороны совета директоров и правления.	Мероприятия, принимаемые для устранения выявленного отклонения, являются неэффективными, совет директоров и правление не продемонстрировали своей способности разрешить проблемы.
Внутренние документы, регламентирующие процесс оценки, мониторинга и контроля риска ликвидности	Процесс управления риском ликвидности эффективен при выявлении, мониторинге и контроле риска ликвидности. Политика демонстрирует здоровую культуру с эффективным опытом работы в течение долгого времени.	Процесс управления риском ликвидности в целом эффективен при выявлении, мониторинге и контроле ликвидности. Несущественные недостатки в силу сложности принятых рисков легко исправимы.	Процесс управления неэффективен при выявлении, мониторинге и контроле риска ликвидности.
План действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств	План действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств разработан и эффективен. План включает разумные предположения, сценарии и планирование управления кризисом, а также учитывает потребности банка в дополнительных ресурсах.	План действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств адекватен. Соответствует текущему условию, регламентирует процедуры решения необходимых вопросов и содержит адекватный уровень деталей, включая анализ сценария ситуаций. План может требовать совершенствования по некоторым направлениям.	План действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств неадекватен поскольку не учитывает потребности банка в дополнительных ресурсах или не существует. План может не учитывать целесообразное использование средств или их наличие в кризисной ситуации.
Информация, используемая для управленческого и внутреннего контроля	Система управленческой информации предоставляет адекватную и своевременную информацию о подверженности риску ликвидности. Совет директоров и правление получают соответствующую отчетность	Система управленческой информации возможно нуждается в значительном совершенствовании в одном или нескольких направлениях, но совет директоров и правление в целом получают соответствующую отчетность для анализа и понимания профиля риска ликвидности в банке. Система управленческой	Система управленческой информации имеет недостатки, требующие внимания. Адекватность и (или) своевременность представляемой информации может быть недостаточной. Информация о подверженности риску ликвидности может быть неполной. Как результат, совет

	для анализа и понимания профиля риска ликвидности в банке.	информации адекватно фиксирует точки концентрации и роста риска и представляет своевременную, точную и эффективную информацию.	директоров и правление могут не получать соответствующую или достаточную информацию для анализа и понимания профиля риска ликвидности в банке.
Информация, используемая для оценки и планирования состояния ликвидности	Банк использует информационные системы и аналитические процедуры, позволяющие измерять риск ликвидности, который сопутствует операциям банка, отражаемым на балансе банка. Управленческая информационная система предоставляет полную информацию о требованиях и обязательствах банка, содержит исторические данные.	Необходимая информация хранится в информационных базах, доступна всем сотрудникам, вовлеченным в процесс прогнозирования в необходимом объеме. При этом банк использует исторические данные для определения реальных сроков погашения и востребования. Банк обладает достаточным объемом исторических данных для проведения статистических оценок возможных списаний и поступлений денежных средств в течение дня, с учетом других факторов.	Используется только фактическая информация для расчета показателей, характеризующих уровень ликвидности банка, которая доступна отдельным сотрудникам. Обновление информации не регламентировано внутренними документами банка.
Уровень автоматизации деятельности на разных этапах управления риском ликвидности в банке	Информационные технологии интегрированы в бизнес-процессы, полностью их автоматизируют, предоставляя возможность повышать качество и эффективность работы банка. Информационные системы содержат достоверную информацию, с необходимым уровнем детализации для осуществления всех процедур управления риском ликвидности.	Банк применяет программные продукты, позволяющие строить математические и статистические модели для получения прогнозных значений оттока (притока) средств на счета клиентов, реальных сроков погашения и востребования активов. Информационные системы хранят значительный архив исторических данных об активах и обязательствах банка. Обновление и дополнение информации происходит регулярно.	Работа производится при помощи стандартных офисных приложений Microsoft. Есть система учета совершаемых операций.
	Сотрудники службы внутреннего аудита обладают необходимым опытом и навыками для	Служба внутреннего аудита реализацию подраздел-	В ходе своей деятельности Служба внутреннего

Служба внутреннего аудита	оценки эффективности системы управления риском ликвидности в банке. Служба внутреннего аудита регулярно рассматривает реализацию подразделениями банка и эффективность согласованной структуры управления риском ликвидности.	ниями банка и эффективность согласованной структуры управления риском ликвидности. Небольшое количество недоработок не влияет на эффективность и надежность его результатов.	аудита не рассматривает реализацию подразделениями банка и адекватность согласованной структуры управления риском ликвидности.
---------------------------	---	--	--

Обобщенные выводы:

Оценка качества контроля за риском ликвидности	Уровень оценки риска ликвидности		
	Низкий	Умеренный	Высокий
	Совокупный риск ликвидности		
Сильный	Низкий	Низкий	Умеренный
Приемлемый	Низкий	Умеренный	Высокий
Слабый	Умеренный	Высокий	Высокий

Низкий - Совет директоров и правление оперативно выявляют и контролируют риск ликвидности. Совет директоров и правление активно участвуют в управлении рисками и обеспечивают наличие соответствующих внутренних положений. Требования политик и процедур поддерживаются процедурами мониторинга риска, отчетами и информационными системами управления, которые представляют всю необходимую информацию для ее анализа, своевременного и надлежащего реагирования на происходящие изменения. Сотрудниками банка соблюдаются требования законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур, функциональные обязанности выполняются согласно должностным инструкциям. Система внутреннего контроля адекватна, и соответствует размерам и деятельности банка. Отмечаются некоторые отклонения от установленных внутренних правил и процедур, но они не являются существенными. Управление риском ликвидности считается полностью эффективным для выявления, мониторинга и контроля за риском. Мероприятия, направленные на снижение негативных тенденций в деятельности банка, являются достаточными.

Умеренный - управление риском ликвидности в банке достаточно эффективно, но при этом имеют место незначительные недоработки. Управление риском ликвидности отражает быстрое реагирование и способность успешно управлять риском, который может возникнуть по ходу выполнения стратегии. Хотя в банке могут наблюдаться некоторые недоработки в отношении управления риском ликвидности, эти недостатки своевременно выявляются и корректируются. В целом, контроль со стороны совета директоров и правления,

внутренние правила и процедуры мониторинга и контроля риска, отчетность и системы управленческой информации считаются удовлетворительными и эффективными для поддержания стабильной работы банка. В целом риски находятся под контролем в достаточной степени, не требующей дополнительного контроля со стороны риск-менеджмента банка. Система внутреннего контроля показывает некоторые недостатки или недоработки, но они все корректируются в ходе текущей работы подразделения. Сотрудники службы внутреннего аудита представляют рекомендации по их улучшению, но замеченные недоработки не окажут существенного воздействия на надежную и стабильную работу подразделения. Мероприятия, направленные на снижение негативных тенденций в деятельности банка являются адекватными.

Высокий - в банке отсутствуют процедуры эффективного управления риском ликвидности, которые не позволяют выявлять, отслеживать, мониторить и контролировать потенциальный риск ликвидности. Элементы управления рисками считаются полностью недостаточными, и совет директоров и правление не демонстрируют способности исправить эти недостатки. Поставлен под сомнение профессионализм конкретных сотрудников и правления банка. Наблюдаются систематические нарушения внутренних политик и процедур. Система внутреннего контроля может быть настолько слабой, что негативно отражается на финансовой устойчивости банка. Необходимо проявить незамедлительную обеспокоенность на предмет достоверности бухгалтерского учета, финансовых отчетов и потенциальных убытков, которые могут появиться, если не предпринять немедленных корректирующих мер. Недостатки в процедурах управления риском ликвидности и в системах внутреннего контроля требуют немедленного и тщательного внимания со стороны риск-менеджмента банка. Мероприятия, направленные на снижение негативных тенденций, в деятельности банка являются неадекватными."