



Министерство образования и науки Кыргызской
Республики
Бишкекская финансово-экономическая академия

Г. Д. Батырканова,
Б.А.Сыдыкова.

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Учебное пособие
для слушателей магистратуры
направления 580100 «Экономика»



Бишкек 2015

УДК 336.41
ББК 65.262.1
Б

Утверждено Учебно-методическим советом БФЭА в качестве учебного пособия для слушателей магистратуры направления 580100 «Экономика»

Рецензенты:

Кандидат экономических наук, доцент, начальник отдела магистратуры Кыргызско-Российского Славянского университета Фреюк Г.В.

Кандидат экономических наук, Директор Первомайского филиала ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» Омурова С.К.

Г. Д. Батырканова, Б. А. Сыдыкова.

Банковский менеджмент: учеб. пособие – Бишкек: БФЭА, 2015 - 152 с.

В учебном пособии рассмотрен комплекс вопросов, связанных с управлением различными направлениями деятельности коммерческого банка, охарактеризованы различные аспекты банковского менеджмента. Первый раздел посвящен экономическим и организационным основам банковского менеджмента.

Рассмотрены основные принципы организации управления активами и пассивами коммерческого банка, управления валютными операциями и базовые условия ценообразования в коммерческом банке. Во втором разделе содержатся практические задания, кейсы и тесты для закрепления и самоконтроля теоретических знаний. Также содержатся темы для написания аргументированных эссе по различным проблемам банковского менеджмента, характерным для многих коммерческих банков Кыргызской Республики. Методический аппарат включает вопросы для самопроверки по главам.

Учебное пособие предназначено для магистрантов и студентов направления «Экономика» очной и дистанционной форм обучения. Может быть полезен работникам банковской сферы.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ В КУРС «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»	8
1.1. Предмет, задачи и необходимость изучения дисциплины «Банковский менеджмент».	8
1.2. Информационное обеспечение эффективного банковского менеджмента.	10
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	15
2.1. Организационная структура кредитной деятельности коммерческого банка.	15
2.2. Управление кредитным процессом в коммерческом банке.	16
2.3. Параметры и приоритеты кредитной деятельности коммерческого банка.	18
2.4. Инструменты управления кредитным риском.	22
2.5. Управление и оценка качества кредитного портфеля.	29
ГЛАВА 3. УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	39
3.1. Сущность, цели и задачи валютной политики коммерческого банка.	39
3.2. Виды валютных операций коммерческого банка	41
3.3. Виды валютных рисков коммерческого банка и методы управления ими.	44
3.4. Организация и ценообразование валютных операций коммерческого банка.	50
ГЛАВА 4. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.	52
4.1. Цели, задачи и принципы управления активами и пассивами коммерческого банка.	52
4.2. Объекты, методы и принципы управления активами и пассивами коммерческого банка.	55

4.3. Процесс управления активами и пассивами коммерческого банка.	58
4.4. Инструменты управления активами и пассивами коммерческого банка	60
ГЛАВА 5. УПРАВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.	63
5.1. Риск-менеджмент как одно из направлений банковского менеджмента коммерческого банка.	63
5.2. Система риск-менеджмента в коммерческом банке.	67
5.3. Классификация банковских рисков.	70
5.4. Цели и задачи управления банковскими рисками.	73
5.5. Инструменты управления банковскими рисками.	74
5.5.1. Система распределения полномочий.	76
5.5.2. Система параметров управления банковскими рисками.	78
5.5.3. Система контроля рисков.	82
ГЛАВА 6. МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА И ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ (ПФТ/ОД).	88
6.1. Правовые основы предупреждение финансирования терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в Кыргызской Республике.	88
6.2. Организация деятельности системы внутреннего контроля коммерческого банка по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.	90
6.3. Организация порядка идентификации и изучения (верификации) клиентов коммерческого банка.	92
6.4. Организация порядка выявления сделок и операций, подлежащих обязательному контролю.	102
ТЕСТЫ	106
ЗАДАЧИ	120
КЕЙСЫ	130

ЗАДАНИЯ	136
ТЕМЫ	138
ГЛОССАРИЙ	140
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	151

Мы никогда не сможем изменить направление ветра. Но в нашей власти поставить нужные паруса. Компании, которые так поступают и делают это быстро, будут самыми преуспевающими в этом мире будущего.

Роберто Гойзуэто.

Введение

В условиях развития и становления финансово-кредитного рынка Кыргызской Республики, когда условия конкуренции в банковском секторе определяются высокой динамичностью внедрения новых банковских продуктов в сочетании с соблюдением требований государственных регулирующих и надзорных органов, требованиями к минимизации возрастающих рисков особая роль отводится банковскому менеджменту.

Цель учебного пособия «Банковский менеджмент» связана с тем, что банк как коммерческая организация ставит своей задачей получение прибыли, которая обеспечивает устойчивость и надёжность его функционирования и может быть использована для расширения его деятельности. Ориентация на прибыльность операций всегда связана с различными видами рисков, которые при отсутствии системы их ограничений могут обернуться убытками. Неэффективное управление рисками в банковской деятельности может привести банк к банкротству, а в силу его места в экономике, к цепной реакции по ряду банкротств, связанных с ним предприятий, банков и отдельно взятого клиента. Поэтому банк при определении стратегии своей деятельности должен быть направлен на получение прибыли и при одновременном максимальном учете возможности предотвращения потерь при осуществлении банковской деятельности.

В результате изучения слушатели должны обладать знаниями о концепции управления коммерческим банком и банков-

скими финансами, основные принципы формирования ресурсной базы коммерческого банка и построения портфеля активов, методы управления банковскими рисками.

Задачи учебного пособия научить проводить анализ ресурсной базы коммерческого банка, оценить эффективность портфеля активов, состава и структуры кредитного портфеля коммерческого банка, провести анализ ликвидности коммерческого банка.

Учебное пособие должно формировать навыки экономического чтения баланса коммерческого банка, отчёта о прибылях и убытках и других форм финансовой отчётности; использования всей совокупности и методов ведения финансового анализа коммерческого банка; принятия конкретных решений при формировании портфеля активов – принятия решения по кредитам, размещению ресурсов, построения и оформления графиков и аналитических таблиц. Слушатели данного курса должны уметь применять на практике полученные знания.

Банковский менеджмент является дисциплиной, охватывающей широкий спектр вопросов, включая анализ и управления всеми сферами деятельности банка. В данном учебном пособии затронуты вопросы четырех направления банковского менеджмента: организация и управление кредитной деятельностью коммерческого банка, управление валютными операциями, управление и оценка рисков, и вопросы менеджмента банка при реализации политики по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ В КУРС «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

1.1. Предмет, цели и сущность банковского менеджмента.

1.2. Информационное обеспечение эффективного банковского менеджмента.

1.1. Предмет, цели и сущность банковского менеджмента

Банковский менеджмент – это система управленческих решений и мероприятий, проводимых соответствующими структурными подразделениями банка, обеспечивающими непрерывность и своевременность движения денежных ресурсов с целью достижения определенных экономических целей, обеспечивающих преимущество банка над конкурентами.

Предметом изучения дисциплины «Банковский менеджмент» является научная система управления в коммерческом банке. В некоторой степени данная дисциплина выходит за границы теоретического курса, в ней содержится важная прикладная часть, раскрываются практические приемы, инструментарий, который применяют банки в целях совершенствования управления. В этой связи дисциплина «Банковский менеджмент» представляет собой комплекс научных основ и практических приемов менеджмента в коммерческом банке.

Банковский менеджмент - совокупность коммуникаций банковской организации с четко очерченными задачами для каждого структурного подразделения и сотрудника; общими целями и регламентируемыми потоками информации, циркулирующими внутри коммерческого банка и поступающими извне; фиксированными технологиями обработки этой информации.

Банковский менеджмент в общем виде представляет собой управление отношениями, связанными со стратегическим и тактическим планированием, анализом, регулированием, контролем деятельности банка, управлением финансами, маркетинговой деятельностью, персоналом, осуществляющим банковские операции, т.е. это — управление отношениями, касающимися формирования и использования денежных ресурсов, то есть взаимозависимая совокупность финансового менеджмента и управления персоналом, занятым в банковской сфере.

Основными инструментами банковского менеджмента являются планирование, бюджетирование, мониторинг, анализ, прогнозирование, учет и контроль.

С использованием инструментов банковского менеджмента руководство банка, формирует и реализует политику расширения и развития коммерческого банка, поддержания и повышения конкурентоспособности, обеспечивает соблюдение обязательных экономических нормативов и других требований, устанавливаемых Национальным банком Кыргызской Республики.

Становление и развитие банковского менеджмента в Кыргызской Республике происходит в условиях институционального построения банковской системы, сопровождаемого последствиями международных экономических кризисов отражающихся на экономике республики. Коммерческие банки не обладающие значительным собственным капиталом ограничены в возможностях их активного участия на финансовом рынке. Причины финансовых затруднений коммерческих банков - отсутствие стратегического менеджмента, недостатки в формировании качественного кредитного портфеля и управлении рисками.

Банковский менеджмент — это практическая деятельность, связанная с непосредственным управлением процессами осуществления коммерческим банком своих функций. В этом ас-

пекте банковский менеджмент выступает как система разработки управляющих воздействий на объект управления: активные и пассивные операции, расчетно-кассовые операции, исполнение нормативных финансово-экономических показателей, внутриванковский аудит и контроль и т.д. [8 Кохно П.А., Микрюков В.А., Комаров С.Е. Менеджмент. М: Финансы и статистика, 1993- 8, с. 306].

Постоянное изменение внешних условий, требует соответствующей реакции со стороны коммерческого банка — глубокого анализа финансовой и макроэкономической политики, изыскания новых подходов и направлений развития.

В условиях конкуренции на денежном рынке каждый банк вырабатывает собственные правила поведения; постоянно изменяющаяся экономическая ситуация требует корректировки и совершенствования сложившихся приемов ведения банковского дела.

1.2. Информационное обеспечение эффективного банковского менеджмента

Эффективность банковского менеджмента имеет прямую зависимость от полноты, своевременности и качества информационного обеспечения.

Вопрос информационного обеспечения банковского менеджмента связан с потребностью в оперативной и качественной информации, необходимой для осуществления объективного анализа, оценки и прогноза тенденций развития коммерческого банка.

В процессе принятия управленческих решений менеджмент банка опирается на данные объективного анализа, оценки и прогноза тенденций развития банковской системы, для контроля за собственной рыночной нишей, деятельностью других коммерческих банков как конкурентов по бизнесу.

Современной тенденцией информационного обеспечения является возможность извлекать большую часть информации из открытых источников информации.

Информация необходимая для целей управления банком может быть классифицирована по следующим признакам:

В зависимости от источников финансово-банковской информации, систематизирующих данные о состоянии и развитии банковской системы на информационные блоки: финансовое состояние; законодательство; аналитика; рынок; решения.

Данная классификация информационных источников дает возможность группировать источники данных для проведения общего мониторинга состояния банковского сектора для определения ее основных тенденций и удовлетворения конкретных запросов, относящиеся к разным направлениям банковской деятельности, а также способствовать взаимодействию коммерческих банков.

Финансовое состояние банка содержит данные о структуре банковских операций, состоянии ликвидности, характерных для конкретного банка рисках, результатах финансовой деятельности, адекватности капитала и др. Конкретизация рисков включает кредитный, рыночный, процентный и валютный, операционный и другие риски.

Результаты финансовой деятельности включают объемы доходов и расходов, прибыли, показатели рентабельности, а также структурные показатели в разрезе активов и пассивов, по региональной и отраслевой специализациям, по основным клиентам и клиентским группам.

Также объектом анализа может быть информация по корпоративному управлению, включая данные об акционерах и собственниках.

Финансовое состояние банка может оцениваться на основе агрегирования показателей финансового состояния банка.

Банковский менеджмент должен иметь информацию о финансовом состоянии своих крупных клиентов, для принятия решения об уровне диверсификации клиентской базы. Финансовое состояние клиентов включает общие сведения о предприятиях, являющихся крупными клиентами банка, информацию о совладельцах и структуре собственности, финансовую отчетность, подборку по основным финансовым показателям.

Работа менеджмента корректируется и определяется содержанием нормативных актов, методических рекомендаций НБКР, ГСФР и других регулирующих и государственных органов.

Банковский менеджмент базируется на количественных и качественных характеристиках деятельности банка, мнениях экспертов, прогнозах, оценках (в том числе рейтинги и ранкинги), эконометрических моделей. Например, сюда может относиться информация по развитию банковской деятельности: новости на рынке банковских услуг, модификация основных банковских продуктов, обозрение банковских услуг (виды вкладов, кредитов, ставки, комиссии, виды обеспечения и пр.).

Источники информации могут быть сгруппированы в агрегированном виде следующим образом (табл. 1):

Таблица 1

**Классификация источников информации для целей
банковского менеджмента**

Группа источников	Информационные источники
Банковское законодательство	Законы, нормативные акты НБКР
Банковская отчетность	Формы бухгалтерской и управленческой отчетности Финансовая отчетность Пруденциальная отчетность Аналитическая и статистическая отчетность

	Контроль исполнения бюджета Налоговая отчетность Отчеты внутреннего аудита
СМИ	Журналы, Методические журналы Газеты, Телевидение, Радио
Интернет	Официальные сайты банков Сетевые СМИ Сайты, посвященные банковской деятельности
Органы банковского надзора и контроля	НБКР, ГСФР, Госфиннадзор
Инфраструктура	Рейтинговые агентства Фондовые биржи Системы денежных переводов Кредитное бюро Агентства (информационно-аналитические) Банковский аудит и консалтинг Разработчики банковского программного обеспечения

Банковское законодательство – источник, который охватывает все направления банковской деятельности. В качестве источника информации банковское законодательство актуально при анализе и оценке состояния, тенденций, а также перспектив развития банковского сектора, стандартов регулирования банковской деятельности. Информация содержится в официальных документах, раскрывающих стратегию развития финансового и банковского секторов.

Банковская отчетность дает в полном объеме информацию о финансовом состоянии банков. На ее основе проводится количественный и качественный анализ деятельности банка.

СМИ и Интернет. Эти источники предоставляют информацию о различных аспектах деятельности банков, содержат мнения и прогнозы экспертов, а также систематизированную рыночную информацию (например, процентные ставки по кредитам, предоставляемым физическим лицам в банках).

Контрольные вопросы:

1. Что является предметом изучения дисциплины «Банковский менеджмент»? Критерии классификации источников информации для целей банковского менеджмента?
2. Дайте характеристику источников банковской информации.
3. Что включается в блок информации «Банковская отчетность»?
4. Какая должна быть включена в информацию о крупных клиентах банка?

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

- 2.1. Организационная структура кредитной деятельности коммерческого банка
- 2.2. Управление кредитным процессом в коммерческом банке.
- 2.3. Параметры и приоритеты кредитной деятельности коммерческого банка.
- 2.4. Инструменты управления кредитным риском.
- 2.5. Управление и оценка качества кредитного портфеля.

2.1. Организационная структура кредитной деятельности коммерческого банка

Основным направлением деятельности банка является кредитование, сопровождающееся необходимостью принятия рисков и управления этими рисками.

Организационная структура кредитной деятельности коммерческого банка представлена следующими органами и подразделениями.

Головной офис коммерческого банка:

- Совет Директоров;
- Правление коммерческого банка;
- Кредитный Комитет;
- Структурное подразделение коммерческого банка, ответственное за кредитование клиентов;
- Структурное подразделение коммерческого банка, ответственное за экономическую безопасность;
- Структурное подразделение коммерческого банка, ответственное за юридическую экспертизу проекта;
- Структурное подразделение коммерческого банка, ответственное за оценку рисков;

- Структурное подразделение коммерческого банка, ответственное за экспертизу и мониторинг залогового обеспечения;

- Структурное подразделение коммерческого банка, ответственное за осуществление учета кредитных операций;

- Структурные подразделения коммерческого банка, ответственные за работу с проблемными кредитными инструментами и реализацию предмета залога.

Филиалы коммерческого банка:

- Кредитный Комитет филиала;

- Структурное подразделение филиала, ответственное за кредитование клиентов;

- Структурное подразделение филиала, ответственное за юридическую экспертизу проектов;

- Структурное подразделение филиала ответственное за экспертизу и мониторинг залогового обеспечения;

- Региональная служба безопасности.

2.2. Управление кредитным процессом в коммерческом банке

Кредитный процесс - последовательность действий (шагов), закрепляющих общий алгоритм кредитной деятельности коммерческого банка.

Документами, регулирующими кредитный процесс в коммерческом банке, являются: кредитная политика, регламенты кредитования, которые утверждаются Правлением коммерческого банка. Регламенты кредитования должны отвечать положениям и принципам отмеченным во внутренних нормативных документах банка в соответствии с требованиями НБКР и законодательства КР.

Организацию кредитного процесса осуществляют структурные подразделения коммерческого банка, ответственные за кредитование, и кредитные подразделения филиалов.

Вся работа в процессе одобрения кредитов происходит при непосредственном участии Службы безопасности, Юридической службы банка, а также Управления залогового обеспечения.

Составными процесса одобрения кредитов являются:

- Поиск, изучение и отбор потенциальных надежных покупателей кредитных инструментов;
- Предварительная работа при решении вопроса о предоставлении кредитования;
- Инициирование процесса кредитования и анализ кредитоспособности;
- Принятие решения о кредитовании;
- Администрирование действующих кредитных инструментов;
- Возврат кредитных инструментов.

Контроль за кредитной деятельностью осуществляет:

- Правление коммерческого банка;
- Кредитный Комитет коммерческого банка;
- Служба внутреннего аудита коммерческого банка;
- Руководители подразделения ответственного за кредитование клиентов.

Кредитный Комитет коммерческого банка является постоянно действующим коллегиальным органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику банка.

Задачи, функции, организационная структура Кредитного Комитета, а также процедуры принятия решений Кредитным Комитетом и ответственность его членов определяются в Положении о Кредитном Комитете.

2.3. Параметры и приоритеты кредитной деятельности коммерческого банка

Коммерческий банк предоставляет финансовые услуги, определяемые выданными Национальным банком Кыргызской Республики лицензиями, различным категориям клиентов:

- Населению;
- Промышленным, сельскохозяйственным и торговым компаниям, компаниям сферы услуг, частным предпринимателям;
- Финансовым институтам.

Коммерческий банк осуществляет свою кредитную деятельность во всех секторах экономики и регионах Кыргызской Республики, а также на внешних рынках.

Действуя в границах направлений бизнеса коммерческий банк строя свою внутреннюю кредитную политику на обозначенных принципах кредитной политики, определяет следующие приоритеты в своей кредитной деятельности.

1. Приоритеты по Клиентам

1) Работа с малым и средним бизнесом. Коммерческий банк рассматривает субъекты малого и среднего бизнеса как одно из главных направлений в кредитной деятельности банка. Индивидуальные условия кредитования возможны для финансово устойчивых и имеющих положительную кредитную историю субъектов малого и среднего бизнеса.

2) Работа с крупными компаниями. Коммерческий банк заинтересован в привлечении крупных корпоративных клиентов, составляющих основу различных секторов экономики Кыргызской Республики.

3) Работа с населением. Кредитование населения рассматривается как направление, имеющее самые большие перспективы роста. Коммерческий банк активно предоставляет кредитные услуги в данном секторе и определяет три приоритета

кредитного обслуживания населения:

- Кредитование населения на потребительские нужды;
- Краткосрочное кредитование населения через систему платежных карточек, потребительских карточек и сберегательных счетов Банка под будущие платежи (зарплата, пенсии);
- Участие в создании и реализации программы ипотечного кредитования населения.

4) Финансовые институты. Коммерческий банк заинтересован в проведении активных операций с отечественными и зарубежными финансовыми институтами. В частности, коммерческий банк осуществляет активную политику по работе с международными финансовыми институтами.

2. Отраслевые и региональные приоритеты

В своей политике кредитования коммерческий банк ранжирует отрасли и регионы вложения кредитных ресурсов по степени приоритетности.

Приоритеты коммерческий банк являются предметом рассмотрения в зависимости от принятой стратегии развития кредитования.

Вместе с тем коммерческий банк придерживается гибкой политики в области установления отраслевых приоритетов. В зависимости от изменения макроэкономической конъюнктуры развития рынка и государственной политики поддержки отдельных секторов экономики коммерческий банк может менять свои интересы в той или иной отрасли.

Коэффициенты анализа финансового состояния клиента

Финансовое состояние можно рассматривать, как мера финансовой мощи клиента на базе представленного баланса. В учет берется ликвидность, капитал, рентабельность и капитали-

зация. Индикаторами для оценки этого фактора являются оборотные средства, коэффициенты ликвидности, соотношения между заемным и собственным капиталом, оборот ТМЗ, кредиторская и дебиторская задолженность.

При оценке финансового состояния клиента рекомендуется пользоваться следующими коэффициентами:

- коэффициент текущей ликвидности (А) (*текущие активы/текущие обязательства*)

- коэффициент срочной ликвидности (В) (*ликвидные активы/текущие обязательства*)

- отношение суммы заемных средств к величине собственного капитала (С).

- отношение суммы заемных средств к сумме всех активов (D).

При расчете числа баллов необходимо воспользоваться следующей таблицей:

Коэффициент	Рекомендуемый балл				
	1	2	3	4	5
А	>1,7	1,7-1,0	1,0-0,7	0,7 - 0,5	<0,5
В	>1,5	1,5-1,0	1,0-0,5	0,5 - 0,2	<0,2
С	<5%	5 -1 5%	16-50%	51-75%	>75%
В	<5%	5- 10%	11-25%	26 - 50%	>50%

Рассчитанные баллы по каждому коэффициенту суммируются, затем находится среднее арифметическое значение, соответствующее оценке финансового состояния клиента.

Расшифровка выставленных оценок	
1	Низкий уровень капитализации (соотношения между заемным и собственным капиталом), большие объемы оборотных средств, достаточный собственный капитал, хорошие показатели баланса с хорошими объемами ежегодных вливаний в капитал за счет нераспределенных доходов, значительный объем капитала, остатков наличных средств и ресурсов.
2	Уровень капитализации ниже среднего, удовлетворительный объем оборотных средств, значительный собственный капитал, баланс выше среднего, удовлетворительное соотношение ликвидности, позитивные денежные потоки.
3	Средний уровень капитализации, адекватный объем оборотных средств, средний баланс, повышенная опора на заимствование, позитивный денежный поток, но соотношение ликвидности ухудшается. Компания имеет реструктурированные кредиты, а также наличие сомнительной финансовой отчетности.
4	Уровень капитализации выше среднего, объем оборотных средств не адекватен, слишком маленький объем собственного капитала, баланс ниже среднего, отсрочки платежей, предельные прибыль или убытки, отрицательный денежный поток.
5	Высокий уровень капитализации, объем оборотных средств более чем не адекватен, маленький или полностью отсутствует собственный капитал, очень плохой баланс, просрочки более чем на 60 дней, кредиторы не предоставляют поддержки, негативный денежный поток, капитал уменьшается за счет убытков. Компания имеет безнадежные кредиты, где единственным источником погашения являются средства от реализации активов или/и залогового имущества.

Основные условия кредитования финансовых институтов:

- Удовлетворительное финансовое состояние;
- Выполнение всех пруденциальных нормативов, резервных и иных требований, предъявляемых к финансовым институтам со стороны органов, регулирующих их

деятельность.

Основные условия предоставления кредитов физическим лицам:

– Наличие источников регулярных устойчивых доходов, достаточных для погашения кредитного инструмента в оговоренный срок;

– Возможность предоставить обеспечение, покрывающее риски по кредитному инструменту.

2.4. Инструменты управления кредитными рисками коммерческого банка

Кредитные операции являются одним из основных видов деятельности коммерческого банка и являются наиболее доходной статьёй активов, и в то же время наиболее рискованной. Кредитный риск, является основным видом банковского риска.

Кредитный риск – это риск невыполнения кредитных обязательств.

Кредитные риски, зависящие от деятельности банка делятся на:

1) Фундаментальные кредитные риски включают риски связанные с принятием решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями. К фундаментальным кредитным рискам относятся риски, связанные со стандартами маржи залога, принятием решений о выдаче ссуд заёмщикам, не отвечающим стандартам банка, а также являющиеся следствием процентного и валютного риска банка и т.д.

2) Коммерческие (связанные с направлением деятельности подразделений); с кредитной политикой в отношении малого бизнеса, крупных и средних клиентов – юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка

3) Индивидуальные кредитные риски включают риск кредитного продукта, услуги, операции (сделки), а также риск заёмщика или другого контрагента. Факторами риска кредитного продукта являются: его соответствие потребностям заёмщика (особенно по сроку и сумме); факторы делового риска, вытекающие из содержания кредитуемого мероприятия; надёжность источников погашения

4) Совокупные кредитные риски включают риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера, риск ухудшения качества кредитного портфеля.

В качестве инструментов управления и регулирования кредитных рисков можно рассматривать ограничения Национального банка Кыргызской Республики по кредитованию в виде установления коэффициентов максимального риска на одного заемщика, требований по формированию кредитного досье, требований к залоговому обеспечению, оценке качества кредитного портфеля и созданию РППУ обязательных для соблюдения коммерческим банком.

В соответствии с Инструкцией Национального банка Кыргызской Республики «Об ограничениях кредитования» устанавливаются пределы кредитования коммерческого банка, а также требования и процедуры, обязательные к исполнению.

Пределы кредитования - это ограничения риска на одного заемщика и связанных с ним лиц, устанавливаемые Национальным банком Кыргызской Республики, через экономический норматив "Максимальный размер риска на одного заемщика".

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика определяется сумма совокупной задолженности или общей задолженности одного заемщика по: кредитам, факторингу, финансовой аренде, межбанковским размещениям, инвестициям в форме долговых обязательств, начисленным

процентам к получению, любому другому виду прямой или косвенной выдачи средств заемщикам, которые по сути являются кредитными заменителями, сумме за балансовых обязательств (гарантий, аккредитивов, обязательств на выдачу кредитов) данного заемщика, ранее списанным кредитам, процентам - СЗ

При расчете размера суммы совокупной задолженности на одного заемщика исключаются только те требования, которые обеспечены:

1. Кредиты, которые обеспечены ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики. При этом, рыночная стоимость таких ценных бумаг должна превышать основную сумму кредита не менее чем на 20 %.

2. Кредиты, которые обеспечены средствами, находящимися на отдельном депозитном счете в этом банке. Под отдельным депозитным счетом понимают обособленный депозитный счет физического или юридического лица. Расчетный счет клиентов и корреспондентский счет банка не могут использоваться в качестве обеспечения.

При этом должны выполняться следующие условия:

- депозитный сертификат или депозитная книжка должны находиться на хранении в банке;

- в кредитном договоре и договоре о залоге должно быть предусмотрено, что банк вправе в без акцептном порядке обратиться за взысканием на денежные средства, находящиеся на данном депозитном счете заемщика, в случае неисполнения им своих обязательств;

- коммерческий банк должен разработать соответствующие процедуры и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий сохранность депозита до окончания срока, предусмотренного кредитным договором;

- средства на данном депозите, обеспечивающим кредит, должны быть в национальной валюте Кыргызской Республики, или в свободно конвертируемой валюте. При этом если депозит в той же валюте, что и кредит, то он должен покрывать сумму кредита не менее, чем на 100 %, а депозит в валюте, отличной от валюты кредита - не менее, чем на 120 % в сомовом эквиваленте.

3. За балансовые обязательства, принятые банком, по которым имеется государственная гарантия. При этом гарантии, выданные Правительством Кыргызской Республики, не должны превышать 60 % размера чистого суммарного капитала банка.

Сумма совокупной задолженности (СЗ) одного заемщика соотносится с чистым суммарным капиталом банка (ЧСК).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика (К1) рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = C3 / ЧСК * 100 \%,$$

При этом предельные значения данного норматива установлены разного уровня от степени возможностей влияния заемщика на процесс принятия решения по данному кредиту:

– для заемщика, не связанного с данным коммерческим банком (К1.1) – не более 20 %;

– для заемщика, связанного с данным коммерческим банком – инсайдера или аффилированной компании (К1.2) – не более 15 % (в соответствии с Инструкцией «О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»);

– для банков (К1.3) – не более 30 %;

В кредитном досье каждого заемщика должны быть подшиты сведения о ранее списанных кредитах и процентах этого заемщика и связанных с ним лиц, которые должны содержать

следующую информацию: имя заемщика и связанных с ним лиц, сумму списанного кредита и процентов, дату списания и причину, по которой данная задолженность была списана. Если таковые отсутствуют, то в кредитном деле должно быть заключение кредитного специалиста коммерческого банка о том, что ранее списанной задолженности этого заемщика и связанных с ним лиц не имеется.

Для выполнения экономических нормативов и требований, определенных в Инструкции «Об ограничения кредитования» и дополнительного снижения кредитных рисков, коммерческий банк должен установить внутренние пределы кредитования, которые должны быть ниже пределов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики.

На снижение кредитных рисков влияет юридически грамотное оформление залогового обеспечения в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, Законом Кыргызской Республики «О залоге» и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики:

Залог в виде ценных бумаг и /или денежных средств осуществляется в форме залога в соответствие с законодательством Кыргызской Республики.

Залог в виде бездокументарных ценных бумаг должен сопровождаться документацией, подтверждающей регистрацию данного залога в соответствие с законодательством Кыргызской Республики. При этом, банк должен предусмотреть, чтобы требования банка по взысканию предмета залога являлись первоочередными.

В договоре о залоге должно быть предусмотрено недопущение дальнейшего перезалога предоставленного в коммерческий банк залога.

Коммерческий банк в случае уменьшения рыночной стоимости предмета залога, должен потребовать увеличения его стоимости от залогодателя.

Если требования законодательства Кыргызской Республики касающиеся залога (процедура регистрации залога, наличие соответствующей документации, распорядительных полномочий в отношении залога, удостоверенных надлежащим образом и др.) не выполняются, то задолженность по данному кредиту не будет подпадать под исключение из расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика и будет включаться в сумму совокупной задолженности заемщика при расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика.

Для эффективного управления кредитными операциями и внутреннего контроля за кредитными рисками коммерческий банк должен соблюдать требования по ограничению риска концентрации.

- Совокупная задолженность одного заемщика, превышающая 10 % размера чистого суммарного капитала банка, рассматривается как крупный риск.

- Общая сумма всех крупных рисков банка не должна превышать пятикратного размера чистого суммарного капитала.

При этом выдача кредита составляющего крупный риск, выносится на одобрение Совета директоров банка. В протоколе заседания Совета директоров должно быть четко указано одобрение на его выдачу, а также результаты голосования каждого члена Совета директоров.

Коммерческим банком должно выполняться требование Инструкции по ограничению кредитования по совокупному размеру кредитов, необеспеченных залогом, не должен превышать 50 % размера чистого суммарного капитала банка. К кредитам,

необеспеченных залогом, могут относиться кредиты, выданные под поручительства.

При проведении кредитования коммерческий банк выявляет связанность заемщиков.

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика задолженность различных заемщиков суммируется и рассматривается как связанная совокупная задолженность, если финансовые трудности одного заемщика могут привести к проблемам выплаты и у другого лица.

Признаками связанности являются, если:

- один заемщик контролирует другого;
- кредит выдан и полному товариществу, и участнику этого полного товарищества;
- риски в отношении двух или более лиц, имеющих вместе, одно контролирующее лицо, партнера, или участника в каждом из них;
- между несколькими заемщиками существует значительная финансовая взаимозависимость. Значительная финансовая взаимозависимость существует если 50 или более процентов годового валового дохода/расхода или других поступлений или платежей одного заемщика возникло от сделок с другим заемщиком;
- используется один и тот же источник для погашения кредита, или когда оба используют один и тот же вторичный источник выплаты (залог);
- один из заемщиков гарантировал обязательства другого (кросс гарантии), или когда одно и то же третье лицо является гарантом обоих заемщиков;

Для обеспечения постоянного внутреннего контроля коммерческий банк должен вести журнал учета по связанным ли-

цам, в котором должна содержаться информация о всех требованиях к каждому заемщику и связанным с ним лицам и ежемесячно представлять в НБКР сведения о всех крупных рисках.

2.5. Управление и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка

Коммерческий банк при проведении кредитных операций стремится к формированию оптимального кредитного портфеля, сбалансированного по срокам, видам валют и уровня доходности, и допустимого уровня кредитного риска. Суммарно риски по каждому отдельно взятому кредиту формируют совокупный кредитный риск, или риск кредитного портфеля банка, который измеряется качеством кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля - это свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Существуют следующие критерии оценки качества кредитного портфеля:

1. Степень кредитного риска. Кредитный риск, связанный с кредитным портфелем, – это риск потерь, которые возникают вследствие финансовых трудностей у заемщиков, носящие совокупный характер.

Кредитный портфель включает: кредиты, предоставленные юридическим, физическим, финансовым организациям; факторинговые и лизинговые задолженности; гарантии и др.

Оценка степени риска кредитного портфеля имеет следующие особенности.

1) Совокупный риск зависит:

– от степени кредитного риска отдельных кредитных продуктов портфеля, методики, оценки которого имеют как общие

черты, так и особенности, связанные со спецификой кредитного продукта;

– диверсифицированности структуры кредитного портфеля и отдельных его направлений.

2) Для оценки степени кредитного риска должна применяться система показателей, учитывающая множество аспектов.

2. Доходность кредитного портфеля.

Основная цель функционирования банка является получение максимальной прибыли при минимальном уровне рисков, доходность кредитного портфеля является одним из критериев оценки его качества. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы: приносящие и не приносящие доход активы. К последней группе относятся беспроцентные кредиты, кредиты со статусом не начисления процентов и с длительной просрочкой по основному долгу и процентным платежам. В международной практике при длительном просроченном долге по процентам практикуется отказ от их начисления, так как главным является возврат основного долга.

Доходность кредитного портфеля определяется не только уровнем процентной ставки по предоставленным кредитам, но и своевременностью уплаты процентов и суммы основного долга.

3. Ликвидность кредитного портфеля.

Ликвидность банка определяется качеством его активов, в том числе качеством кредитного портфеля, своевременностью возврата выданных кредитов и поступления процентных доходов за пользование кредитными ресурсами.

В каждом коммерческом банке используются собственные методы оценки кредитного портфеля. В рамках оценки качества кредитного портфеля проводится анализ структуры и состава

кредитного портфеля, динамики изменений, степень диверсификации и т.д. на основе определённых форм отчётности коммерческого банка.

По итогам исследования результатов анализа состава и структуры кредитного портфеля за отчётный период, можно оценить тенденции и динамику кредитной деятельности банка по отдельным направлениям в кредитном бизнесе (показатель доли кредитов).

По данным, анализа структуры кредитного портфеля по срокам кредитных вложений (табл. 1), определяют, насколько кредитный портфель банка диверсифицирован по срокам кредитных вложений.

Таблица 1.

Структура кредитного портфеля по срокам кредитных вложений

Показатель	Значение	Уд. вес, %
Объём кредитного портфеля (тыс. сом) в том числе:		
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчётном (текущем) счёте («овердрафт»)		
на срок до 30 дней		
на срок от 31 до 90 дней		
на срок от 91 до 180 дней		
на срок от 181 дня до 1 года		
на срок от 1 года до 3 лет		
на срок от свыше 3 лет		
Учтённые векселя		
Просроченная задолженность		

Исходя из структуры кредитного портфеля по группам кредитного риска, представленной в табл. 2, можно определить качество кредитного портфеля. Высоким качеством кредитного портфеля признаётся преобладание в его структуре нормальных, удовлетворительных и кредитов под наблюдением, и/или незначительная доля сомнительных и убыточных кредитов.

Таблица 2.

Структура кредитного портфеля по группам риска

Показатель	Значение	Уд. вес, %
Объём кредитного портфеля (тыс. сом.), в том числе:		
I – 0% нормальные		
II – ... 2% удовлетворительные		
III – ... 5% под наблюдением		
IV – ... 25% субстандартные		
V – 21 ... 50% сомнительные		
VI – 51 ... 100% потери		

В соответствии с Положением Национального банка Кыргызской Республики «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ)» от 21 июля 2004 года №18/3 для унифицированной классификации качества активов и создания РППУ устанавливаются следующие категории:

A. Неклассифицированные активы:

1. нормальные,
2. удовлетворительные,
3. активы под наблюдением.

B. Классифицированные активы:

4. субстандартные активы,
5. сомнительные активы,
6. активы, классифицируемые как потери.

Классификация активов является выражением различных степеней риска. Все активы несут в себе определенную степень риска потерь, которая варьируется в зависимости от различных факторов.

Коммерческий банк обязан периодически проводить классификацию своего кредитного портфеля и других активов.

При осуществлении классификации активов необходимо проводить анализ как состояния правоспособности и финансовой возможности клиента вернуть актив, так и изменения финансового состояния клиентов, их гарантов, а также анализировать качество залога и другие факторы.

Правильная классификация актива по одной из категорий зависит от полноты оценки финансового состояния клиента, от цели и условий актива, возможности его возврата. Чем дольше клиент владеет денежными средствами банка или имеет право по контракту получать средства (кредитные линии, обязательства, аккредитивы и т.д.), тем больше степень риска появления отрицательных тенденций. При анализе активов следует учитывать, что каждый актив имеет первичный и вторичный источник погашения. Первичным источником называют те денежные средства, необходимые для погашения актива, которые при нормальном развитии событий генерируются в процессе производства, оказания услуг, работ и т.д. Например, кредит под оборотный капитал погашается в процессе оборота товарно-материальных ценностей, кредит под урожай или экспортная ссуда - из средств, полученных от продажи товара, потребительская ссуда - из личного дохода. На случай, если с течением времени первичный источник погашения окажется недостаточным, или иными словами, не будет генерироваться необходимый поток денежных средств, достаточный для обеспечения выполнения

своих обязательств, банк должен предусмотреть вторичные источники, такие как залог, поручительство и банковские гарантии.

При использовании вторичных источников следует учитывать, что это обычно влечет за собой задержку платежей, связанную с трудностью определения стоимости реализации залога, с судебными издержками и отсрочками. Эти факторы обычно приводят к тому, что конечная сумма платежа по долгу, полученная с привлечением вторичного источника, не соответствует ожиданиям.

Если банк полагается полностью на лицо, выступающее в качестве поручителя или гаранта, как на вторичный источник погашения, то банк должен иметь полную информацию о финансовом положении данного лица для оценки его способности погасить задолженность в случае необходимости. Если указанное лицо стало единственным источником погашения задолженности, при классификации должны быть учтены не только его платежеспособность, но и желание погасить гарантированный им актив, которое должно быть оформлено в соответствующем документе. Если информация о гаранте является недостоверной или вообще отсутствует, то такая гарантия не должна приниматься во внимание при классификации актива.

Значительное отклонение от первоначального источника погашения является достаточным основанием классификации так же, как и неконкретные условия погашения или просрочка актива. Однако не все просроченные активы могут быть подвергнуты классификации. Актив может быть просрочен, но если в то же время он имеет обеспечение заложенными в банке денежными средствами или государственными казначейскими векселями, которые еще не были погашены, то такой актив может быть признан не классифицируемым.

Выраженное в письменной форме намерение и способность клиента выполнить свои обязательства согласно договору является первичным критерием оценки риска актива. Это подразумевает, что клиент должен иметь доходы или ликвидные активы, достаточные для уплаты процентов по активу и сокращения или погашения самой задолженности перед банком в соответствии с договоренностью в разумные и предсказуемые сроки.

При проведении классификации активов банковской группы, предоставленных одному и тому же заемщику или группе связанных заемщиков, необходимо учитывать классификацию данных активов, проведенную каждым из участников банковской группы и классифицировать данные активы по наихудшей из категорий классификации, проведенной каждым участником банковской группы по данным активам.

При проведении классификации кредитов банком должна быть учтена текущая кредитная дисциплина заемщика по любому другому кредиту, в случае, если у заемщика имеется непогашенная задолженность перед другими финансово-кредитными учреждениями. В связи с этим необходимо отслеживать наличие у клиента других кредитов и в других финансово-кредитных учреждениях на момент рассмотрения заявки, используя информацию, получаемую от клиента/заемщика, через кредитно-информационное бюро, или иным доступным способом. В дальнейшем, в процессе мониторинга кредита, по которому не истек срок кредитного договора, не реже, чем 1 раз в полгода, клиент обязан предоставлять информацию о наличии кредитов в других финансово-кредитных учреждениях и о соблюдении им кредитной дисциплины по данным кредитам. При этом Банк обязан предоставлять в течение 3-х рабочих дней по запросу заемщика информацию о получении кредита и о соблюдении кредитной дисциплины заемщиком для её предоставления в другое

финансово-кредитное учреждение. Банк может получать информацию о других кредитах заемщиков и о его кредитной дисциплине иным доступным способом в рамках законодательства Кыргызской Республики.

В связи с возможными различными толкованиями определений категорий классификации вводятся количественные и качественные характеристики. Совокупность двух и более признаков определяет категорию классификации.

А. Неклассифицированные активы:

1. Нормальными называются те активы, которые обеспечены, как минимум, на 120% от суммы актива залогом (в виде залога), состоящим из: краткосрочных государственных казначейских векселей (далее по тексту ГКВ), средств, находящихся на отдельном депозитном счете в этом банке. – отчисления в РППУ - 0% от суммы кредиторской задолженности.

2. Удовлетворительные активы - это такие активы, по которым генерируется необходимый поток денежных средств, достаточный для обеспечения выполнения клиентом своих обязательств, а также активы, с которыми по состоянию на текущий момент не связана степень риска, превышающая нормальную банковскую практику. Отчисления в РППУ - 2% от суммы кредиторской задолженности.

3. Активами под наблюдением называются активы, по которым замечаются определенные негативные тенденции, достаточно ясно показывающие, что если по подобным активам не будут приняты меры, то в скором времени возможно ухудшение их качества. Просроченность возврата по основной сумме и/или процентам, на срок не более 30 дней; пролонгация один раз, первичная реструктуризация кредита. Отчисления в РППУ - 5% от суммы кредиторской задолженности.

В. Классифицированные активы:

4. Субстандартные активы недостаточно защищены платежеспособностью клиента и/или залоговым обеспечением, и имеют четко определенные недостатки, которые несут в себе риск неполного погашения актива, просроченная задолженность по плановым платежам от 30 до 60 дней; пролонгация два раза. Отчисления в РППУ - 25% от суммы кредиторской задолженности.

5. Сомнительные активы - активы имеют проблемы, которые в совокупности с другими недостатками, делают возможность погашения задолженности, сомнительной и маловероятной. Просроченная задолженность по основной сумме и/или процентам составляет от 60 до 90 дней; пролонгация три раза. Отчисления в РППУ - 50% от суммы кредиторской задолженности.

6. Активы, классифицированные как потери, считаются трудно взымаемыми и имеют такую маленькую реальную стоимость, что на балансе банка они учитываются по нулевой стоимости. После исчерпания всех юридических возможностей возврата таких активов, они учитываются внесистемно не менее пяти лет на случай возможного погашения задолженности. Признаками, по которым актив относится к потерям просроченная задолженность более 90 дней; пролонгация более 3 раз и др. Отчисления в РППУ - 100% от суммы кредиторской задолженности.

Бухгалтерский учет РППУ должен осуществляться в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

Контрольные вопросы:

1. Что включает в себя организационная структура кредитной деятельности коммерческого банка?
2. Как осуществляется контроль за кредитной деятельностью банка?
3. Назовите параметры и приоритеты кредитной деятельности коммерческого банка?
4. Какие источники погашения имеют кредиты банка?
5. Что подразумевается под первичным источником погашения?
6. Первичным источником называют те денежные средства, необходимые
7. Назовите признаками, по которым актив относится к потерям
8. Критерии оценки качества кредитного портфеля?
9. Что понимаем под совокупным кредитным риском?
10. На основании каких показателей проводится анализ качества кредитного портфеля?
11. Назовите количественные критерии классификации кредитов?
12. Охарактеризуйте не классифицируемые кредиты?
13. Дайте определение «кредитного риска», при проведении каких операций он возникает?
14. Методы и инструменты управления кредитным риском?
15. Назовите количественные значения коэффициента максимального риска на одного заемщика K1.1, K1.2., K1.3.

ГЛАВА 3. УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Сущность, цели и задачи валютной политики коммерческого банка

3.2. Виды валютных операций коммерческого банка

3.3. Виды валютных рисков коммерческого банка и методы управления ими.

3.4. Организация и ценообразование валютных операций коммерческого банка.

3.1. Сущность, цели и задачи валютной политики коммерческого банка

Для получения лицензии на право проведения операций в иностранной валюте коммерческому банку необходимо выполнить требования Национального банка Кыргызской Республики определенные в Порядке лицензирования и открытия банков в Кыргызской Республике. Основным требованием для выдачи лицензии на проведение операций в иностранной валюте является наличие валютной политики коммерческого банка разработанной в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и Уставом банка. Валютная политика коммерческого банка должна отражать основные направления деятельности в области осуществляемых валютных операций, с учетом минимизации рисков, связанных с валютными операциями.

Валютная политика – это комплекс основных принципов и условий осуществления операций в иностранной валюте в банке. Валютная политика направлена на минимизацию рисков,

возникающих при осуществлении операций в иностранной валюте, обеспечение оптимальной структуры баланса, повышение эффективности валютных операций, расширение доли коммерческого банка на финансовом рынке.

Целью валютной политики коммерческого банка является повышение уровня доходности банка при четкой сбалансированной политике по минимизации банковских рисков.

Основными задачами валютной политики коммерческого банка в процессе управления валютными операциями являются:

1) Определение основных направлений деятельности по валютным операциям коммерческого банка в процессе осуществления валютных операций;

2) Определение и установка уровней и градаций по принимаемым решениям по валютным операциям;

3) Установление требований по внутреннему контролю, обеспечивающий минимизацию рисков при осуществлении валютных операций;

4) Повышение доходной части коммерческого банка, и минимизация расходной части при осуществлении валютных операций, и сокращения времени на их проведение, внедрение новых видов услуг;

5) Необходимость совершенствования банковских технологий для оптимизации внутри банковского документооборота, повышения эффективности валютных операций и снижение операционных рисков в ходе осуществления валютных операций;

6) Необходимость создания системы внутреннего контроля рисков при осуществлении валютных операций;

7) Определение приоритетов в выборе видов иностранных валют;

8) Определение приоритетов в выборе банков-корреспондентов;

3.2. Виды валютных операций коммерческого банка

Коммерческий банк осуществляет следующие виды валютных операций:

- открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов в иностранной валюте;
- международные денежные переводы;
- операции от имени банка и по поручению клиентов, в том числе кассовое обслуживание в иностранной валюте;
- конверсионные операции с наличной иностранной валютой;
- конверсионные операции с безналичной иностранной валютой на внутреннем финансовом рынке республики и международных финансовых рынках;
- операции по привлечению депозитов физических и юридических лиц;
- операции по привлечению и размещению валютных денежных средств на внутреннем финансовом рынке республики и международных финансовых рынках;
- кредитные операции в иностранной валюте;
- выдача банковских гарантий в иностранной валюте;
- операции с производными финансовыми инструментами (деривативы);
- покупка и продажа долговых обязательств (факторинг) и учет простых и переводных векселей (форфейтинг);
- выдача долговых ценных бумаг (деPOSITные сертификаты, облигации, простые векселя);
- операции по финансовому лизингу;

- обналчиивание платежных карт международных платежных систем;
- обналчиивание и продажа дорожных и именных чеков иностранных банков.

Коммерческий банк осуществляет валютные операции с юридическими и физическими лицами, резидентами и нерезидентами республики.

Конверсионные валютные операции коммерческий банк осуществляет в пределах лимита открытой валютной позиции, установленной Национальным Банком Кыргызской Республики. Конверсионные валютные операции коммерческого банка с клиентами осуществляются соответствующими структурными подразделениями банка в пределах операционных лимитов и курсов покупки-продажи наличной и безналичной валюты установленных внутренними нормативными документами коммерческого банка.

Сделки с банками-контрагентами осуществляются по договорному курсу, с учетом ситуации сложившейся на финансовом рынке согласно внутренних процедур коммерческого банка.

В целях снижения валютного риска связанного с отсутствием активного (ликвидного) рынка по иностранным валютам, коммерческие банки Кыргызской Республики осуществляют валютные операции со следующими валютами: доллары США, евро, английские фунты стерлингов, российские рубли, казахстанские тенге, китайские юани, швейцарские франки, японские йены, канадские доллары.

По решению коллегиальных органов коммерческого банка валютные операции могут осуществляться и в других валютах.

Корреспондентские отношения

В целях успешного осуществления международных расчетов коммерческий банк устанавливает корреспондентские отношения с иностранными банками. При выборе банка-корреспондента приоритет отдается:

– в отношении банков стран СНГ - в пользу банков имеющих устойчивое финансовое положение по решению Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

– в отношении банков стран дальнего зарубежья - в пользу банков имеющих высокий рейтинг, оцененный такими компаниями как Moody's Investors Service, Standard&Poors, Fitch по решению Комитета по управлению активами и пассивами коммерческого банка.

Кроме того, учитывается:

- 1) предложенный перечень банковских услуг;
- 2) конкурентоспособность тарифов на услуги;
- 3) возможность открытия кредитных линий при проведении документарных и казначейских операций;
- 4) размер процента, начисляемого на остатки средств на корреспондентских счетах.

Решение о необходимости и целесообразности установления или расторжения корреспондентских отношений с конкретным банком принимается Комитетом по управлению активами и пассивами по инициативе Казначейства коммерческого банка.

Для минимизации рисков потерь денежных средств в виде остатков на корреспондентских счетах в иностранных банках коммерческими банками устанавливаются внутренние лимиты на остатки средств на корреспондентских счетах.

На уровень лимитов оказывают влияние степень финансовой устойчивости конкретного банка-корреспондента и другие внешние факторы, отражающиеся на его платежеспособности и

кредитоспособности. Предложения по лимитам на остатки средств на корреспондентских счетах разрабатываются Казначейством коммерческого банка, рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляет Казначейством банка.

3.3. Виды валютных рисков коммерческого банка и методы управления ими

При осуществлении операций в иностранной валюте возникают следующие виды рисков:

1. рыночный,
2. кредитный,
3. операционный

1. Рыночный риск - это вероятность потерь, которому подвержен коммерческий банк в случае неблагоприятных изменений в стоимости активов и обязательств банка в результате изменения в стоимости активов и обязательств банка в результате изменения рыночных процентных ставок, их колебания, обменных курсов, цен на акции, кредитного спреда и/или цен на товары. Существует несколько видов рыночного риска, включая риск процентной ставки, валютный риск, ценовой риск.

Валютный риск - это риск возникновения расходов (убытков), связанных с изменением курсов иностранных валют при осуществлении коммерческим банком своей деятельности. Вероятность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций коммерческого банка по валютам в стоимостном выражении. Валютный риск включает три взаимосвязанные категории:

Риск изменения обменного курса, или риск изменения стоимости активов и пассивов коммерческого банка вследствие непредвиденного изменения обменного курса;

Риск конвертации, или перевода – имеет бухгалтерскую природу и связан со спецификой учета активов и пассивов коммерческого банка в иностранной валюте.

Риск открытой валютной позиции, возникающий в случае несоответствия по объемам иностранных валютных активов и обязательств коммерческого банка.

Отличительной особенностью валютного риска является то, что он вызван целым рядом факторов, среди которых только часть обусловлена действием нормальных рыночных сил. Таким образом, коммерческий банк может управлять валютным риском только вовремя определяя риск и ограничивая его возможные последствия.

Риск процентной ставки - это риск потерь, которому подвержен коммерческий банк в ситуации, когда активы и обязательства коммерческого банка не совпадают по окончательным датам погашения, датам переоценки или в результате изменения рыночных процентных ставок. Коммерческим банком осуществляется отслеживание риска процентной ставки, и строго контролируется совпадением активов и обязательств по окончательным срокам погашения, датам переоценки или изменение рыночных процентных ставок.

Ценовой риск - это риск потерь, которому подвержен коммерческий банк в случае неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов и других инвестиций или активов, принадлежащих коммерческому банку или любой из его дочерних компаний (на балансе или за балансом) в результате изменения рыночных цен. Риск появляется в результате деятельности на рынке, дилерской деятельности и занимаемых позиций на рынках капиталов, валютных и товарных рынков.

2. Кредитный риск - риск не поставки средств контрагентом сделки. Кредитный риск делится на *риск контрагента* и *страновой риск*.

Риск контрагента возникает при конверсионных операциях и при осуществлении международных расчетов, в целях сокращения данного вида риска проводятся следующие мероприятия:

– при совершении конверсионных сделок с клиентами, коммерческий банк проводит конверсионную сделку только после поступления покрытия под данную сделку, в соответствии с условиями оговоренными договором;

– при совершении конверсионных сделок и сделок по обмену активами на внутриреспубликанском межбанковском рынке, коммерческий банк придерживается политики установления лимитов на каждого контрагента;

– при осуществлении международных расчетов ведется мониторинг финансового состояния банков-корреспондентов. Лимиты остатка денежных средств устанавливаются на каждый отдельный счет Ностро. При этом, согласно, правилам регулирования деятельности банков в Кыргызской Республике, для коммерческих банков имеющих рейтинг выше категории ВВВ, присвоенный банку-корреспонденту одним из ведущих рейтинговых агентств: Moody's Investors Service, Standards&Poors и т.д. лимит максимального остатка средств на счете не рассчитывается.

При расчете лимитов на остатки средств в иностранных банках-корреспондентах учитывается **страновой риск**. На величину странового риска влияют следующие факторы:

макроэкономические

– размер и структура внешнего долга;
– состояние платежного баланса;
– роль иностранных источников капитала в финансировании нужд страны;

социальный, политический и юридический климат

– степень негативной подверженности правительства к политической или региональной фракционности или вооруженному конфликту;

– тенденции регулирования правительством цен, процентных ставок или обменного курса;

– уровень надежности правовой системы, которая может справедливо защитить интересы иностранных инвесторов и кредиторов;

– стандарты бухгалтерского учета и уровень транспарентности и надежности финансовой отчетности.

Главными задачами коммерческого банка при организации и проведении валютных операций являются:

– количественная оценка риска применительно к конкретной операции (по принципу - если ожидаемые выгоды превышают допустимые затраты, то риск считается оправданным);

– составление кредитных рейтингов для различных стран;

– принятие оперативных решений по выработке систем мероприятий, снижающих вероятность возникновения потерь;

– расчет оптимальных лимитов на остатки средств на корреспондентских счетах в иностранных банках отдельно по каждой валюте;

– адекватный внутренний контроль и аудит.

3. Операционный риск - риск, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, сбоями компьютерных систем, а также ошибками, которые могут быть допущены персоналом коммерческого банка.

Коммерческий банк предпринимает следующие меры по минимизации операционного риска:

– разделение операционной и торговой деятельности коммерческого банка;

- использование практики обмена подтверждениями с контрагентами по конверсионным сделкам;
- осуществление внутреннего контроля за строгим соблюдением персоналом технологий и процедур, установленных нормативными документами, ежедневная сверка счетов Ностро, копирование и хранение электронной информации на независимых носителях.

4. Правовой риск- вероятность наступления неблагоприятного события, связанного с несоблюдением или нарушением законодательства, внесением изменений в действующие законодательные акты, с отсутствием в законодательстве норм регулирующих различные вопросы деятельности коммерческого банка, вызывающего или усугубляющего различные банковские риски.

6.5.1. Для ограничения правовых рисков коммерческий банк проводит юридическую экспертизу всех внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций в иностранной валюте, а также договоров с контрагентами.

Методы управления валютным риском

Эффективная организация управления процессом проведения валютных операций с минимизацией валютных рисков предполагает применение следующих методов управления валютным риском.

1) Организационные методы:

а. в коммерческом банке должны быть установлены лимиты и процедурно описаны разделение полномочий для сотрудников банка занятых при проведении валютных операций.

б. в процедурах коммерческого банка в целях эффективной системы контроля и наблюдения за ежедневной деятельностью Казначейства необходимо разработать

процедуру предоставления отчетности по валютным операциям банка, а также процедуры по каждому виду валютной операции.

с. Служба внутреннего аудита обязана на регулярной (плановые и внеплановые) основе осуществлять проверку подразделений коммерческого банка, осуществляющих валютные операции.

d. Правлению коммерческого банка необходимо обеспечить систему постоянного обучения и повышения квалификации сотрудников, обеспечить допуск к работе только сотрудников, имеющих соответствующую квалификацию.

2) Операционные методы:

Хеджирование, или другими словами, компенсация валютного риска сделкой, которая обеспечит минимальные убытки/прибыль.

a. Правление коммерческого банка должно обеспечить прозрачный и полный бухгалтерский учет валютных операций в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

b. Отдел по контролю за рисками коммерческого банка обязан на постоянной основе проводить Стресс-тестирование, для определения потенциальных валютных убытков при чрезвычайных ситуациях.

3) Экономические методы:

a. Казначейство и Отдел по контролю за рисками коммерческого банка обязаны осуществлять на постоянной основе прогноз изменения валютных курсов, путем сбора и анализа экономической и политической информации.

b. Правление коммерческого банка должно осуществлять контроль за необходимостью проведения всех валютных операций по рыночным курсам.

3.4. Организация и ценообразование валютных операций коммерческого банка

Тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемые коммерческим банком при осуществлении валютных операций, основаны на принципах покрытия затрат и получения прибыли, с учетом цен на соответствующие операции установленные конкурентными коммерческими банками.

Процентная ставка на привлекаемые и размещаемые ресурсы должна обеспечивать эффективное соотношение процентных доходов и расходов, и рассчитывается на основе мониторинга финансового рынка, имеющихся рисков, динамики изменения рыночной среды, а также ситуации по привлечению и размещению ресурсов сложившейся в коммерческом банке.

Структурное подразделение ответственное за ценообразование на привлекаемые ресурсы (в некоторых банках это функция закреплена за Казначейством) осуществляет мониторинг финансового рынка, позиции коммерческого банка на нем, и при необходимости вносит предложения, по согласованию со структурными подразделениями коммерческого банка, по изменению процентных ставок и тарифов комиссионного вознаграждения на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами это коллегиальный орган созданный в коммерческом банке для эффективного управления активами и пассивами банка для минимизации банковских рисков и максимизации доходности работающих активов.

Контрольные вопросы:

1. Определите основные цели и задачи валютной политики коммерческого банка.
2. Какие виды валютных операций коммерческого банка оказывают влияние на увеличение ресурсной базы банка?
3. Перечислите виды валютных рисков коммерческого банка и дайте их определения. Какие виды валютных рисков характерны для коммерческих банков Кыргызской Республики?
4. Назовите методы управления валютными рисками коммерческих банков?
5. Что мы понимаем под операционными и экономическими методами управления валютными рисками коммерческого банка?
6. Каким образом происходит ценообразование валютных операций коммерческого банка?
7. Критерии выбора банка-корреспондента?

ГЛАВА 4. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

4.1. Цели, задачи и принципы управления активами и пассивами коммерческого банка.

4.2. Объекты, методы и принципы управления активами и пассивами коммерческого банка.

4.3. Процесс управления активами и пассивами коммерческого банка.

4.4. Инструменты управления активами и пассивами коммерческого банка.

4.1. Цели, задачи и принципы управления активами и пассивами коммерческого банка

Одной из основных функций менеджмента банка является управление активами и пассивами банка. Необходимость эффективного управления активами и пассивами для коммерческих банков в современных условиях определяется:

- возрастающей конкуренцией на национальных и мировых рынках;
- возникновением новых сложных банковских продуктов;
- значительными изменениями в структуре привлеченных ресурсов;
- возрастающим дерегулированием деятельности банков со стороны Национального банка КР;
- нестабильностью экономики;
- необходимостью координировать деятельность коммерческого банка по всем ее направлениям;
- высоким уровнем требований к банкам пользователями банковских услуг;

– необходимостью координировать подходы к предоставлению банковских услуг в общих рамках управления рисками.

Сущность управления активами и пассивами заключается в формировании стратегий и осуществлении мероприятий, которые приводят структуру баланса коммерческого банка в соответствие с его стратегическими программами.

Управление активами и пассивами – это управление дисбалансом в целях снижения процентного риска, оптимизации доходов и обеспечения платежеспособности коммерческого банка.

Управление активами и пассивами - действия коммерческого банка, направленные на оптимизацию структур активов и пассивов с точки зрения их срочности, качества, дифференцированности и ценовых характеристик, а также на предотвращение потерь процессе деятельности. Таким образом, под *управлением активами и пассивами* следует понимать процесс формирования и последующего регулирования такой структуры активов и пассивов баланса коммерческого банка, которая обеспечивает достижение определенных стратегий и целей банковского менеджмента. Менеджмент коммерческого банка определяет самостоятельно направления и приоритеты политики управления активами и пассивами банка, с учетом обозначенных в стратегическом плане развития банка целей и задач, а также с учетом требований действующего законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов Национального Банка Кыргызской Республики и в соответствии с Положением Национального Банка Кыргызской Республики «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики №36/10 от 29 декабря 2004 года.

В процессе управления активами и пассивами коммерческого банка основными стратегическими целями являются:

- Обеспечение надежности коммерческого банка;

- Оптимизация структуры баланса;
- Оптимизация совокупной прибыли коммерческого банка;
- Управление краткосрочной и долгосрочной ликвидностью коммерческого банка;
- Поддержание и повышение рентабельности коммерческого банка.

Основными принципами управления активами и пассивами являются:

1) Управление активами и пассивами (УАП) коммерческого банка – это скоординированное управление банковским балансом.

2) Инструментарий управления активами пассивами включает в себя информационные схемы, модели планирования, моделирование или сценарный план, ежемесячные обзоры и специальные отчеты.

3) Основные составляющие управления активами пассивами меняются в зависимости от времени, на котором планируется осуществлять управление. В краткосрочной перспективе упор делается на такие учетные показатели деятельности коммерческого банка, как чистая процентная маржа (ЧПМ), чистый процентный доход (ЧПД). В долгосрочной перспективе акцент переносится на рыночную оценку собственного капитала. С точки зрения стратегического планирования долгосрочное управление активами пассивами может быть выражено как поддержание конкурентоспособного уровня прибыли на активы и прибыли на капитал.

4) Политика управления активами пассивами подразумевает следующее: стабилизацию или увеличение чистого процентного дохода, стабилизацию или увеличение рыночной стоимости коммерческого банка, контроль над затратами, снижение налогов, поддержание качества банковских услуг, обеспече-

ние требований по ликвидности, приобретение достаточного капитала, управление вне балансовой деятельностью.

5) Коммерческий банк должен рассматривать свои портфели активов и пассивов как единое целое, управление которым должно обеспечивать высокую прибыль при приемлемом уровне риска. Обобщенно суть управления активами и пассивами коммерческого банка заключается в формировании стратегий и выполнения мероприятий, которые постоянно приводят структуру баланса коммерческого банка в соответствие с его стратегическими программами.

В целях выполнения стратегических целей задачами управления активами и пассивами коммерческого банка являются:

- управление ликвидностью банка при выполнении всех нормативных коэффициентов;
- поддержание адекватной ликвидности при приемлемом уровне сопутствующих рисков;
- определение максимально допустимых пропорций активов и пассивов в структуре баланса;
- определение оптимальной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов;
- управление достаточностью и структурой капитала банка;
- управление затратами банка, особенно связанных с выплатой процентов;
- управление качеством активов;
- стабилизация и увеличение рыночной стоимости банка.

4.2. Объекты, методы и принципы управления активами и пассивами коммерческого банка

Объектами регулирования при управлении активами и пассивами коммерческого банка являются:

- величины статей актива баланса;

- величины статей пассива баланса;
- пропорции различных статей баланса;
- сроки размещения средств в активы;
- сроки привлечения пассивов;
- процентные ставки.

Управление активами и пассивами коммерческого банка базируется на методе отдельных источников средств.

Ключевой принцип метода заключается в сопоставлении активов и пассивов по срокам размещения и привлечения с учетом стоимости привлеченных средств и доходности активных операций, а также сопоставления активов и пассивов по валюте в разрезе сроков. Кроме того, учитываются регулирующие ограничения, накладываемые на активы и пассивы коммерческих банков Национальным банком КР.

Проведение активных операций коммерческого банка осуществляется на основе следующих принципов:

1) Окупаемости или экономической целесообразности. Доходы по операциям должны покрывать стоимость ресурсов, использованных для финансирования, прямые или косвенные затраты, связанные с операцией, а также обеспечивать, как минимум, предельный уровень маржи по активным операциям;

2) Срочности. В случае если активная операция характеризуется данным параметром, то она должна быть завершена в сроки, не превышающие исходный срок;

3) Сбалансированности. Активная операция не должна нарушать сложившийся на момент ее проведения баланс между сроками привлечения и размещения средств, стоимостью пассивов и доходностью активов;

4) Диверсификации. Любая концентрация средств по виду и величине актива, клиентам, отрасли, виду валюты и т.п. не допускается.

Пассивные операции – принципы, используемые при проведении пассивных операций:

1) Непрерывности. Замещение выбывающих из оборота финансовых ресурсов осуществляется непрерывно;

2) Стабильности. Состав пассивов формируется таким образом, чтобы амплитуда колебаний остатков средств не носила экстремальный характер. Стабильный остаток средств на текущих счетах, пригодный для финансирования «длинных» операций определяется ежемесячно, в соответствии с внутренними документами коммерческого банка;

3) Адекватной стоимости. Вознаграждение за полученные ресурсы соответствует текущим рыночным ставкам и не превышает их;

4) Своевременности. Привлечение средств для проведения активных операций осуществляется вовремя или с некоторой задержкой, таким образом, чтобы ресурсы, не соответствующие параметрам активной операции, но использованные для ее финансирования, в обязательном порядке были замещены в кратчайшие сроки;

5) Диверсификации. Концентрация привлечения средств по клиентам, отраслям, виду валюты, величине одного обязательства и т.п. не допускается.

Структура баланса коммерческого банка – наряду с привязкой пассивов к активным операциям, обеспечивающей поддержание баланса по срокам, необходимо соблюдение пропорций баланса. Ориентиром и критерием оценки направлений формирования активов и пассивов является принятая структура оптимального, с точки зрения поставленных целей, текущей ситуации и возможностей, баланса коммерческого банка. Понятие оптимальной структуры является динамическим, изменяющимся вслед за изменениями в стратегии развития коммерческого банка.

4.3. Процесс управления активами и пассивами коммерческого банка

В процессе управления активами и пассивами коммерческий банк должен так размещать средства в активах, чтобы они, с одной стороны, приносили соответствующий доход, а с другой не увеличивали бы риск банка потерять эти средства, т.е. всегда должно поддерживаться объективно необходимое равновесие между стремлением к максимальному доходу и минимальному риску.

Для целей управления активы можно объединить в 4 группы:

К первой группе относятся высоколиквидные активы – денежные средства, которые имеются в коммерческом банке и средства на корреспондентских счетах, а также средства, вложенные в активы, которые легко можно обратить в денежные средства в течение самого незначительного срока (государственные ценные бумаги: торговые и годные для продажи, краткосрочные кредиты, гарантированные государством, и т.п.);

Ко второй группе относятся кредиты, выдаваемые предприятиям, организациям. Уровень ликвидности этих активов зависит как от сроков и целей, на которые предоставлены кредиты, так и от заемщиков. Наиболее ликвидными являются краткосрочные кредиты первоклассным заемщикам;

В третью группу входят инвестиции в ценные бумаги других предприятий, организаций или долевое участие в их деятельности, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, кредиты сроком более 1 года. Уровень ликвидности активов в этой группе ниже, чем в предыдущей;

Четвертую группу активов составляют основные фонды коммерческого банка: здания, сооружения, оргтехника, оборудование, транспортные средства т.д. Эти активы принято относить к низколиквидным.

На основе анализа структуры активов в разрезе отдельных их групп и видов как на определенную дату, так и в динамике за соответствующий период времени коммерческий банк может перемещать средства одного вида активов в другой при неизменных источниках средств или при появлении новых денежных ресурсов размещать их в активы с таким расчетом, чтобы обеспечить формирование наиболее приемлемой структуры с точки зрения надежности размещения и исходя из уровня дохода. При этом учитывается структура пассивов и сроки, на которые привлечены заемные средства.

Общий объем и структура активов в разрезе отдельных статей баланса определяются теми источниками средств, за счет которых они сформированы пассивами коммерческого банка. Подавляющую часть пассивов коммерческого банка составляют привлеченные средства сторонних предприятий, организаций, граждан. Оставшаяся часть приходится на собственные средства коммерческого банка, состоящие из уставного капитала, фондов специального назначения, резервов и нераспределенной прибыли.

Управление активами и пассивами коммерческого банка включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, позволяющего коммерческому банку всегда выполнять свои обязательства перед кредиторами. Поэтому процессы управления активами и пассивами взаимосвязаны, взаимозависимы и осуществляются одновременно. При формировании ресурсов следует учитывать все издержки коммерческого банка, связанные с привлечением средств, с тем расчетом, чтобы они имели минимально допустимый уровень, позволяющий коммерческому

банку не снижать норму при размещении этих средств в активные операции.

Основными видами привлеченных средств, которые используются коммерческим банком в качестве кредитных ресурсов для цели последующего предоставления кредитов предприятиям, организациям, являются срочные вклады и депозиты. Однако, в процессе управления ликвидностью коммерческого банка, определенную роль играет межбанковский кредит. Для регулирования уровня ликвидности этот вид пассивов может достаточно приемлемым, так как его отличают надежность, значительная величина ресурсов, которую можно получить в предельно сжатые сроки, сравнительно более длительное время пользования по сравнению с другими видами ресурсов.

Одним из основных видов пассивов, как по величине, так и по значению являются собственные средства коммерческого банка. Главная их функция заключается в защите интересов акционеров, вкладчиков, всех кредиторов коммерческого банка, т.е. как уже указывалось, собственные средства коммерческого банка служат обеспечением его обязательств перед контрагентами.

4.4. Инструменты управления активами и пассивами коммерческого банка

При управлении активами и пассивами коммерческий банк использует следующие инструменты.

Для управления пассивами:

- собственный капитал;
- депозиты клиентов;
- межбанковские кредиты;
- субординированные обязательства;

Для управления активами:

- денежные средства;

- высоколиквидные ценные бумаги;
- кредитные операции;

Субъектами **управления активами и пассивами** являются:

- комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- казначейство;
- управление кредитования;
- служба риск-менеджмента.

Политика **управления активами и пассивами** коммерческого банка реализуется через Комитет по управлению активами и пассивами банка, действующий на основании внутренних нормативных документов коммерческого банка, политик, положений регламентирующих деятельность Комитета по управлению активами и пассивами коммерческого банка (КУАП).

Структурные подразделения коммерческого банка по мере необходимости выносят вопросы относительно управления активами и пассивами на рассмотрение КУАП, на основе которых КУАП принимает решения, которые являются обязательными для исполнения.

Контрольные вопросы:

1. Какие основные функции присущи менеджменту банка?
2. Чем вызвана необходимость управления активами и пассивами коммерческого банка?
3. Назовите цели и задачи управления активами и пассивами коммерческого банка.
4. Какие методы применяются коммерческими банками при управлении активами и пассивами коммерческого банка?
5. Что является объектами управления активами и пассивами коммерческого банка?

6. Принципы проведения активных операций коммерческого банка?

7. Принципы проведения пассивных операций коммерческого банка?

8. Каких принципов должен придерживаться коммерческий банк при управлении активами и пассивами?

9. Что включает в себя инструментарий управления активами пассивами коммерческого банка?

10. На основании каких критериев активы объединить в различные группы для целей управления активами и пассивами коммерческого банка.

11. Опишите процесс управления активами и пассивами коммерческого банка.

12. Какие используются менеджментом банка инструменты управления активами и пассивами коммерческого банка.

ГЛАВА 5. УПРАВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

5.1. Риск-менеджмент как одно из направлений банковского менеджмента коммерческого банка.

5.2. Система риск-менеджмента в коммерческом банке.

5.3. Классификация банковских рисков.

5.4. Цели и задачи управления банковскими рисками.

5.5. Инструменты управления банковскими рисками.

5.5.1. Система распределения полномочий.

5.5.2. Система параметров управления банковскими рисками.

5.5.3. Система контроля рисков.

5.1 Риск-менеджмент как одно из направлений банковского менеджмента коммерческого банка

Риск – вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события могут оказать негативное влияние на деятельность и финансовое состояние коммерческого банка.

Под термином «риск-менеджмент» понимается деятельность коммерческого банка по:

- выявлению и измерению (оценке) рисков;
- принятию решения и мониторингу рисков;
- контролю системы управления рисками в целях их минимизации.

Все риски, возникающие в процессе деятельности коммерческого банка, подразделяются на три основных класса:

- внешний риск (риск среды);
- внутренний риск (риск процесса);
- риск неадекватности информации, служащей основанием для принятия решений.

В соответствии с Положением Национального банка Кыргызской Республики «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики», №36/10 от 29.12.2004г., в коммерческом банке должны быть разработаны внутренние нормативные документы, определяющие общие принципы управления рисками. В качестве подобных внутренних нормативных документов коммерческого банка могут выступать Концепция по риск-менеджменту, политики по управлению различного рода банковскими рисками.

Концепция по риск-менеджменту в коммерческом банке разрабатывается в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Законом «о Банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» №60 от 29.07.1997г., нормативными актами НБКР. Банком должны быть разработаны политики для каждого вида риска.

Внутренние нормативные документы коммерческого банка определяют наличие рисков по отдельным видам операциям, которые должны проходить анализ и согласование на предмет снижения рисков.

Коммерческий банк осуществляет управление рисками, присущими его деятельности по достижению целей, выполнению задач и функций, определяемых акционерами банка.

Эффективный риск-менеджмент достигается путем рационального использования ограниченных ресурсов в областях деятельности, сопряженных с наиболее существенными рисками.

Достижение цели осуществляется выполнением следующих задач:

- принятие единого подхода к пониманию, терминологии и классификации рисков;
- разработка принципов риск - менеджмента;
- разработка системы риск – менеджмента:

- процесса выявления и измерения (оценки), принятия решения и мониторинга рисков, контроля системы риск – менеджмента;

- организационной структуры риск – менеджмента.

Ответственность за риск – менеджмент в коммерческом банке распределена согласно организационной структуре соответственно уровню предоставленных полномочий.

Совет Директоров коммерческого банка определяет организацию системы риск – менеджмента и адекватную систему внутреннего контроля.

В целях эффективного риск – менеджмента, коммерческий банк следует следующим принципам:

- корпоративности риск – менеджмента;

- консерватизма (осмотрительности);

- непрерывности процесса риск – менеджмента;

- все оъемлемости (рассмотрение совокупного риска) и концентрации на наиболее существенных рисках;

- научного подхода (количественной и качественной оценки);

- прогнозирования рисков.

Принцип корпоративности риск – менеджмента, означает, что:

- стратегические и наиболее важные оперативные решения по рискам принимаются Советом Директоров, председателем Правления коммерческого банка и коллегиальными органами коммерческого банка (Правление, комитеты, комиссии);

- для снижения рисков в видах деятельности, несущих наиболее существенный совокупный риск, могут создаваться коллегиальные органы как исполнительные, так и совещательные;

– все служащие коммерческого банка участвуют в управлении рисками в пределах своих полномочий, закрепленных в должностных инструкциях;

– механизм и принципы принятия решений должны быть четкими и понятными, и соответствовать общей стратегии риск – менеджмента;

– информация об исполнении решений, предоставляемая руководству, должна быть достоверной, полной и своевременной.

Принцип консерватизма (осмотрительности) означает, что преобладающим фактором при принятии решений по управлению рисками является минимизация рисков при выполнении задачи функций коммерческого банка.

Принцип непрерывности означает, что банк рассматривает риск – менеджмент как динамичный непрекращающийся процесс. Стратегия и методы риск – менеджмента нуждаются в периодическом пересмотре в связи с изменениями во внешней среде, новыми видами деятельности, операций и изменениями в организационной структуре. Выявление, оценка, контроль и мониторинг рисков являются непрерывным процессом.

Принцип все объемлемости и концентрации на основных рисках означает, что:

– при риск – менеджменте должны рассматриваться все возможные риски в своей совокупности;

– основные усилия по минимизации рисков должны быть направлены на наиболее существенные риски.

Принцип научного подхода (количественной и качественной оценки) означает, что риски можно оценивать, как количественными методами, например, финансовые риски, так и качественными, например, риск репутации, используя научный подход (например, теорию вероятности и математическую статистику).

Принцип прогнозирования рисков предполагает прогнозирование возможных рисков, определение и осуществление превентивных мер по их минимизации.

5.2. Система риск-менеджмента в коммерческом банке

Система риск-менеджмента в коммерческом банке основана на организации процесса риск-менеджмента, определения структуры и разграничения полномочий, ответственности, оценки контроля и обеспечения необходимыми информационными потоками.

Процесс риск – менеджмента коммерческого банка разделяется на следующие этапы:

- постоянное выявление и оценка рисков;
- принятие решений по выявленным рискам (отказ, перенос, ограничения, принятие рисков) и мониторинг рисков в процессе деятельности;
- контроль функционирования системы риск – менеджмента (отслеживание и оценка эффективности управления рисками).

Этапы риск – менеджмента предполагают следующую ответственность:

- 1) постоянное выявление и оценка рисков – ответственными являются все структурные подразделения, Комитеты, Комиссии, Правление коммерческого банка;
- 2) принятие решений по выявленным рискам и мониторинг рисков – ответственными являются: Правление коммерческого банка, Комитеты, Отдел контроля рисков, менеджеры, служащие структурных подразделений;
- 3) оценка контроля системы риск – менеджмента – ответственными являются: Комитет по аудиту, Служба внутреннего аудита, Правление коммерческого банка.

Достоверность, достаточность и своевременность обмена информацией, как по вертикали, так и по горизонтали организационной структуры является необходимым условием обеспечения эффективного риск – менеджмента.

Структура риск – менеджмента коммерческого банка условно подразделяется на следующие группы:

1) Совет директоров коммерческого банка, который по мере необходимости рассматривает Концепцию по риск – менеджменту (основные цели, структуру и процесс управления рисками), и определяет, оценивает и принимает решения по основным рискам коммерческого банка, утверждает Концепцию и политику по управлению рисками и несет ответственность за управление рисками;

2) Правление коммерческого банка осуществляет управление рисками, которым подвержен коммерческий банк в соответствии с Концепцией и политикой управления рисками, утверждает, соответствующие процедуры и правила, включая установление прав и ответственности, общие размеры лимитов, при необходимости пересматривает правила по управлению рисками;

3) Комитеты (Комитет управления активами и пассивами (КУАП), Кредитный Комитет) и лица, принимающие решения по управлению рисками в соответствии со своими полномочиями;

4) Отдел контроля рисков коммерческого банка:

- определение ключевых данных, которые необходимо получать из других структурных подразделений банка в целях управления рисками;
- измерение рисков в той форме, которая позволит сопоставлять ее за период;
- разрабатывает внутренние политики по управлению рисками;

- регулярно выносит на обсуждение руководства коммерческого банка проблемы и вопросы в области управления рисками и внутреннему контролю с целью выработки рекомендаций и предложений;

- осуществляет координацию деятельности структурных подразделений коммерческого банка по выполнению решений Правления коммерческого банка в области управления рисками;

5) Служба внутреннего аудита коммерческого банка:

- осуществляет оценку эффективности риск – менеджмента в рамках периодически проводимых проверок и вырабатывает рекомендации по минимизации рисков и улучшению системы внутреннего контроля;

- составляет и корректирует план работ (перспективный и годовой);

- обобщает информацию по таблицам рисков и предложения по улучшению системы риск – менеджмента, получаемых от структурных подразделений, разрабатывает перечень рисков коммерческого банка, и предоставляет на рассмотрение Комитета по Аудиту коммерческого банка.

6) Структурные подразделения коммерческого банка:

- осуществляют оперативное управление рисками в части выявления, предварительной оценки и мониторинга в рамках своих полномочий согласно нормативным документам коммерческого банка;

- при использовании или принятии решения об использовании новых инструментов, операций, принятии нормативных актов или иных событиях и действиях проводят анализ рисков коммерческого банка;

- разрабатывают нормативные акты (политики, положения) по управлению рисками, присущими их виду деятельности.

5.3. Классификация банковских рисков.

Риск – вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события могут оказать негативное влияние на капитал банка или его доходы.

Отдел контроля рисков – структурное подразделение коммерческого банка, ответственное за управление банковскими рисками.

Система управления рисками – это процесс, включающий четыре основных элемента: определение риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска.

Кредитный риск - это риск неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора.

Рыночный риск – это вероятность потерь, которому подвержен коммерческий банк в случае неблагоприятных изменений в стоимости активов и обязательств банка в результате изменения рыночных процентных ставок, их колебания, обменных курсов, цен на акции, кредитного спреда и/или цен на товары.

Следующие подкатегории риска применимы к рыночному риску и включают:

Ценовой риск – это риск потерь, которому подвержен банк в случае неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов и других инвестиций или активов, принадлежащих банку или любой из его дочерних компаний (на балансе или за балансом) в результате изменения рыночных цен. Риск появляется в результате деятельности на рынке (market-making), дилерской деятельности и занимаемых позиций на рынках капиталов, валютных и товарных рынках.

Риск процентной ставки – это риск потерь, которому подвержен коммерческий банк в ситуации, когда активы и обяза-

тельства банка не совпадают по окончательным датам погашения, датам переоценки или в результате изменения рыночных процентных ставок.

Валютный риск – это риск возникновения расходов (убытков) коммерческого банка, связанных с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности. Вероятность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении.

Страновой риск – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания зарубежного государства или резидента зарубежного государства отвечать по своим обязательствам перед коммерческим банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками.

Суверенный риск – риск возможных прямых или косвенных потерь, которому подвержен коммерческий банк или любая из его дочерних компаний в результате неспособности или нежелания правительства обслуживать долги. Суверенный риск может возникнуть, например, в результате неадекватности или нарушения процессов, процедур или системы контроля.

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, которому подвержен коммерческий банк в результате сбоев в операциях банка или его дочерних компаний, вызванных внешними событиями, ошибками персонала, мошенничеством, а также в результате неадекватности или нарушения процессов, процедур или системы контроля.

Риск потери ликвидности – это риск потерь, которому подвержен коммерческий банк, в случае его неспособности своевременно выполнить обязательства без того, чтобы не понести неприемлемые потери (т.е. достичь ликвидности только путем реализации активов, что приведет к неприемлемым потерям). Он включает неспособность управлять неплановыми изменениями в источниках финансирования. Также возникает в

случае отказа коммерческого банка признавать или реагировать на изменения в рыночных условиях, которые влияют на способность быстрой реализации и с минимальными убытками в стоимости активов.

Риск потери репутации – это риск потерь, которому подвержен коммерческий банк в результате отрицательного общественного мнения о банке или его дочерних компаниях. Он влияет на способность банка устанавливать новые взаимоотношения, или поддерживать существующие взаимоотношения. Данный риск может возникнуть в результате возможности вовлечения коммерческого банка в судебные тяжбы, что может привести к финансовым потерям, или повредить его репутации.

Риск несоответствия – это риск потерь, в результате нарушения коммерческим банком требований законодательства, правил или положений, относящихся к деятельности коммерческих банков.

Гэп – это метод, посредством которого коммерческий банк может измерить риск процентной ставки и риск потери ликвидности, основанный на сравнении объемов активов и обязательств банка, подверженных изменениям процентных ставок или подлежащих погашению в течение определенного срока.

Стресс-тестирование – это группа методов измерения потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние коммерческого банка.

Действия по **управлению банковскими рисками** распространяются на все активные и пассивные операции коммерческого банка, и иные виды деятельности банка - является обязательными для применения всеми структурными подразделениями и работниками коммерческого банка.

Реализация политики управления рисками возлагается на Правление коммерческого банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Отдел контроля рисков и

на руководителей структурных подразделений коммерческого банка.

5.4. Цели и задачи управления банковскими рисками

Цели управления банковскими рисками:

- создание образа коммерческого банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков – образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение коммерческим банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия коммерческим банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов коммерческого банка.

Задачи управления банковскими рисками:

- обеспечение реализации стратегии развития коммерческого банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами коммерческого банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение нормального функционирования коммерческого банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами коммерческого банка;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов коммерческого банка;
- недопущение долговременного нахождения коммерческого банка под чрезмерным риском;

- формирование коммерческим банком портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами коммерческого банка;
- поддержание оптимального (адекватной стратегии развития банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами коммерческого банка.

5.5. Инструменты управления банковскими рисками

Цели и задачи управления банковскими рисками достигаются следующими инструментами:

1. Система лимитов;
2. Система распределения полномочий в принятии решений;
3. Система управления рисками;
4. Коммуникационная политика (в т.ч. информационная система);
5. Система контроля рисков.

1. Система лимитов

Одним из инструментов управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускаются, кроме как по решению Правления коммерческого банка.

Задачи системы лимитов:

Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов коммерческого банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса банка.

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- лимиты на отрасли;
- лимиты по срокам;
- лимиты риска.

Лимиты отрасли

– лимиты привлечения денежных средств на определенный вид деятельности;

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

К числу основных лимитов относятся:

- лимит на размещение в кредиты корпоративных клиентов;
- лимит на размещение розничного кредитования и МСБ;
- лимит на размещение в ценные бумаги;
- лимит на привлечение и размещение в межбанковские кредиты и депозиты;
- лимит на привлечение путем выпуска векселей, депозитных сертификатов.

Лимиты по срокам

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых либо размещаемых на конкретный срок.

Лимиты устанавливаются на конкретное направление деятельности, возможно установление лимитов на инструменты этой деятельности коммерческого банка.

Лимиты риска

- лимиты риска на размещение ресурсов по видам деятельности;
- лимиты риска на размещение активов по видам инструментов (по определенным видам бизнеса);
- лимит риска определенных контрагентов.

Система лимитов пересматривается Правлением коммерческого банка, в том числе в части элементов ее образующих.

5.5.1 Система распределения полномочий

Система распределения в принятии решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Полномочия руководителей структурных подразделений коммерческого банка:

- вынесение предложений по изменению установленных лимитов по соответствующему направлению деятельности;
- определение состава используемых финансовых инструментов определенного направления деятельности и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе (направление деятельности).

Полномочия Кредитного Комитета коммерческого банка:

- установление лимитов кредитования и кредитного портфеля банка, изменение соответствующих лимитов;
- установление и изменение абсолютного размера кредитного риска по объектам классификации кредитного портфеля коммерческого банка;
- определение признаков классификации кредитного портфеля коммерческого банка;
- введение запрета на предоставление кредитов;
- рассмотрение общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем направлениям и субъектам кредитования);
- списание, реструктуризация кредитов и их заменителей.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП):

- установление лимитов на активные и пассивные операции коммерческого банка, изменение соответствующих лимитов;
- установление и изменение тарифов коммерческого банка;
- установление и изменение процентных ставок на кредиты и депозиты;
- разработка методик и регламентов, касающихся управления финансовыми рисками;
- определение потребности коммерческого банка в ликвидности и отслеживание позиции по ликвидности;
- рассмотрение и анализ краткосрочных и долгосрочных прогнозов по источникам и направлениям использования средств.

Полномочия Правления коммерческого банка:

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности деятельности коммерческого банка;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по операционному и технологическому рискам коммерческого банка;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в части стратегического и репутационного рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по правовым рискам коммерческого банка.

Полномочия Председателя Правления коммерческого банка:

- приостановление лимитов на все направления деятельности коммерческого банка.

Полномочия Совета Директоров коммерческого банка:

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса банка под влиянием определенного банковского риска.

5.5.2. Система параметров управления банковскими рисками

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Цель:

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида деятельности коммерческого банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на банк.

Задачи:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния определенных рисков на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного направления деятельности банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- для надлежащего управления финансовыми рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - инструкции управления определенным риском;
- по каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размер которых означает возникновение иной характеристики определенной деятельности и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска;
- по каждому набору параметров управления банковскими рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение определенного риска на банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий;
- последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному виду деятельности и/или группе видов деятельности бизнесов.

4. Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики являются:

- 1) формирование достоверной информации о коммерческом банке;

2) формирование положительного образа коммерческого банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Кыргызской Республики, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;

3) формирование адекватной информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Коммуникационная политика включает в себя две дополняющие друг друга системы:

А. информационная система;

Б. коммуникационная система.

Информационная система

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления коммерческим банком, Комитетов и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих решений; формирование достоверной и адекватной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

– недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу;

– достоверность передаваемой информации;

– непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

– незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

Периодичность (частота) движения информационного потока:

- регулирование осуществляется специальными организационно-распорядительными документами или устанавливается внутрибанковскими функционально-технологическими документами, но не реже одного раза в месяц;

- для информационной подсистемы «управление ликвидностью банка» - ежедневно;

- периодичность информационного потока по деятельности, влияющей на нефинансовые риски не должна быть реже одного раза в финансовый год.

Принимается следующая периодичность:

- репутационный риск – не реже одного раза в квартал;

- правовой риск – не реже одного раза в год;

- операционный риск – не реже одного раза в квартал;

- стратегический риск – не реже двух раз в год.

Периодичность должна обеспечивать принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности коммерческого банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии деятельности коммерческого банка в целом.

Коммуникационная система

Основными задачами коммуникационной системы коммерческого банка является: обеспечение формирования у ответственности представления о коммерческом банке, как имеющем эффективно функционирующую систему управления всеми банковскими рисками и реально управляющем этими рисками, не допускающим принятие на себя чрезмерных рисков. Основными принципами коммуникационной системы являются:

- 1) максимальная честность и открытость коммерческого банка в освещении состояния и размеров банковских рисков, а также системы управления этими рисками;

2) постоянство и преемственность разработки и реализации коммуникационных мероприятий коммерческого банка;

3) учет особенностей каждого вида деятельности коммерческого банка.

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы коммерческого банка являются:

1. информирование клиентов об условиях предоставления кредитов (видах кредитов, сроках кредитования, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения вкладов (видах вкладов, сроках, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения депозитов юридических лиц, привлечения средств по вексельным операциям и т.д.;

2. формирование рейтинга клиентов и рейтинга операций (сделок), с объяснимыми и понятными параметрами и ограничениями;

3. наличие возможности своевременного информирования сотрудников о решениях, принимаемых коммерческим банком в области управления рисками, о состоянии и размерах рисков;

4. постоянный контакт с партнерами и клиентами, формирующими значительную часть операций (сделок) коммерческого банка.

5.5.3. Система контроля рисков

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на принципах: всесторонности внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения коммерческого банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля рисков коммерческого банка предусматривает следующие уровни:

Первый уровень

Руководители структурных подразделений:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- организация контроля выполнения работниками подразделений коммерческого банка соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного вида деятельности коммерческого банка;
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- постоянный контроль выполнения работниками подразделений коммерческого банка предусмотренных стандартами конкретного бизнеса соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры коммерческого банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Второй уровень

Кредитный Комитет коммерческого банка, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Отдел контроля рисков:

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию определенной деятельности и коммерческого банка в целом;

- мониторинг состояния и размера определенных рисков коммерческого банка;
- текущей ликвидностью коммерческого банка;
- предотвращение нахождения коммерческого банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по деятельности и/или группе нескольких параметров управления определенным риском коммерческого банка;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния коммерческого банка.

Третий уровень (высший)

Правление коммерческого банка:

- недопущение непропорционального развития определенного направления деятельности коммерческого банка по отношению к другим видам деятельности;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности деятельности коммерческого банка;
- предотвращение использования инфраструктуры коммерческого банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида деятельности коммерческого банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов коммерческого банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития коммерческого банка;
- контроль соответствия доходности определенной деятельности уровню соответствующих рисков коммерческого банка;
- прекращение деятельности подразделений коммерческого банка (либо ограничение их задач-функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень

Совет Директоров коммерческого банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующей деятельности;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней коммерческого банка.

Служба внутреннего аудита банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного вида деятельности коммерческого банка, а также в отдельности по каждому уровню.

По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами коммерческого банка.

Использование стресс - тестирования.

– главными задачами использования стресс – тестирования является: определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь коммерческого банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков;

– основными принципами применения инструментов стресс – тестирования является: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние коммерческого банка;

– перечень сценариев стресс – тестирования приводится в соответствующем внутрибанковском документе. Среди этих сценариев должны быть сценарии, имеющие отношения к одному из банковских рисков;

– периодичность проведения стресс – тестирования не реже одного раза в квартал;

– на основе результатов стресс – тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска;

– результаты стресс – тестирования доводятся до Председателя Совета Директоров и Правления банка не реже одного раза в квартал;

– функции проведения комплексного стресс – тестирования возлагаются на отдел контроля рисков.

Контрольные вопросы:

1. Понятие риск-менеджмента в коммерческом банке?
2. Что включает в себя система риск-менеджмента в коммерческом банке?
3. Назовите критерии классификации банковских рисков.
4. Каковы цели и задачи управления банковскими рисками?

5. Дайте характеристику инструментам управления банковскими рисками.

6. Что понимают под системой распределения полномочий в коммерческом банке?

7. Что понимают под системой параметров управления банковскими рисками.

8. Охарактеризуйте уровни системы контроля рисков в коммерческом банке?

9. Что является главными задачами использования стресс – тестирования?

10. Назовите основные принципы стресс – тестирования применяемые в коммерческих банках?

ГЛАВА 6. МЕНЕДЖМЕНТ БАНКА ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА И ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ (ПФТ/ОД)

- 6.1. Правовые основы предупреждение финансирования терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в Кыргызской Республике.
- 6.2. Организация деятельности системы внутреннего контроля коммерческого банка по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
- 6.3. Организация порядка идентификации и изучения (верификации) клиентов коммерческого банка.
- 6.4. Организация порядка выявления сделок и операций, подлежащих обязательному контролю

6.1. Правовые основы предупреждение финансирования терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в Кыргызской Республике

Интеграция Кыргызской Республики в мировую финансовую систему накладывают обязательства по соответствию общепринятым требованиям международного права и банковской практики. В соответствии с требованиями ФАТФ - целевой группы по финансовым мерам для борьбы с отмыванием денег принят Закон КР «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (ПФТ/ОД), который направлен на защиту финансовой системы Кыргызской Республики от преступных по-

сягательств путем создания правового механизма противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Принятие Закона по ПФТ/ОД создало правовые основы для предотвращения, обнаружения, расследования деятельности, связанной с финансированием терроризма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, согласно которому коммерческий банк обязан предоставлять информацию относительно подозрительных сделок и операций, а также сделок и операций, подлежащих обязательному контролю в Государственную службу финансовой разведки (ГСФР).

Для исполнения Закона по ПФТ/ОД коммерческий банк создает Службу Комплаенс, который должен осуществлять контроль за проведением сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с финансированием терроризма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Функция комплаенс как эффективный инструмент минимизации комплаенс-рисков входит в систему управления современным коммерческим банком.

Функции Службы Комплаенс включают такие специфические области, как противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, также налогового законодательства (ФАТКА), относящегося к структурированию банковских продуктов или консультациям для клиентов.

Коммерческий банк в целях противодействия финансированию терроризма и легализации ("отмыванию") доходов, полученных незаконным путем (далее ПФТ/ОД) создает систему внутреннего контроля, в которой ключевая роль отводится Службе комплаенс.

Для реализации политики по ПФТ/ОД коммерческий банк действует в соответствии с принципами и стандартами, основанными на требованиях Закона КР о ПФТ/ОД, положений НБКР и ГСФР, рекомендациях международных организаций и направленные на предотвращение вовлечения банка в операции, связанные с финансированием терроризма и легализацией («отмыванием») доходов, полученных преступным путем.

6.2. Организация деятельности и системы внутреннего контроля коммерческих банков по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Для управления рисками вовлечения банка в операции по легализации ("отмыванию") доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма, коммерческий банк создает система внутреннего контроля по ПФТ/ОД.

Порядок организации внутреннего контроля по ПФТ/ОД коммерческого банка состоит из следующих компонентов:

Совет директоров Банка: несет ответственность за обеспечение управления системой внутреннего контроля по ПФТ/ОД; оценивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля по ПФТ/ОД; несет ответственность за наличие соответствующей политики по ПФТ/ОД.

Правление Банка должно нести ответственность за эффективное управление системой внутреннего контроля по ПФТ/ОД; за разработку и реализацию Политики и Правил по ПФТ/ОД и обеспечение ее соблюдения; за осуществление мер по соблюдению требований Закона "О ПФТ/ОД", включая требования, касающиеся открытия банковских счетов (в том числе идентифи-

кации и верификации клиентов), проведения операций по счетам и расторжения договоров с клиентами (владельцами счетов) и вкладчиками; предпринимать меры в целях недопущения вовлечения банка в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций; обеспечивает соблюдение политики и правил по ПФТ/ОД.

Совет Директоров Банка утверждает должностное лицо по ПФТ/ОД - начальника Службы Комплайнс. В функции которого должны включаться функции по:

- разработке политики внутреннего контроля по ПФТ/ОД;
- обеспечение реализации политики внутреннего контроля и осуществление мониторинга исполнения внутренних нормативных документов Банка по ПФТ/ОД;
- обеспечение предоставления информации и сведений в ГСФР КР в соответствии с требованиями, установленными законодательством;
- проведение внутреннего анализа по подозрительным операциям клиентов и учет таких операций;
- принятия решения о приостановлении операции (сделки) физических и юридических лиц, если имеются достоверные сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма), на три рабочих дня с даты, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, не позднее дня приостановления операции (сделки) в обязательном порядке представляет информацию о ней в уполномоченный государственный орган;
- выявление и оценка возможных рисков до начала осуществления новых видов услуг или операций банком, в целях предотвращения финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Для реализации политики по ПФТ/ОД коммерческий банк осуществляет верификацию клиента и устанавливает окончательного бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)

в целях противодействия легализации ("отмыванию") доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет мониторинг по установлению бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) клиента, осуществляет верификацию клиента, на предмет соответствия данных, предоставленных клиентом в анкете-клиента с фактическим адресом местонахождения и с родом заявленной деятельности в целях противодействия легализации ("отмыванию") доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.3. Организация порядка идентификации и изучения (верификации) клиентов

В целях уменьшения риска (предотвращения) использования Банка в процессе легализации ("отмывания") доходов, полученных незаконным путем, в коммерческом банке применяются принцип «Знай своего клиента», базирующееся на документах, идентифицирующих клиента, независимо от того является ли клиент физическим или юридическим лицом. Банковские счета, депозиты не могут быть открыты без предварительной идентификации клиента.

Порядок идентификации и изучения (верификации) клиентов банка включает выполнение следующих процедур:

- идентификацию личности клиента, то есть проведение ряда мероприятий, позволяющих установить личность клиента - физического лица (Ф.И.О., место регистрации и жительства, дата рождения, паспортные данные, полномочия по распоряжению средствами на счете и другие данные, требуемые в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики);
- проверку правового статуса клиента - юридического лица, включая информацию о названии или имени клиента, ор-

ганизационно-правовой форме деятельности, должностных лицах, юридический адрес и фактическое месторасположение, а также иные данные, относящиеся к уставным документам, регулирующим деятельность клиента;

- определение полномочий и подлинности подписи лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете;

- идентификацию и проверку личности выгодоприобретателя, т.е. проведение ряда мероприятий, позволяющих установить личность выгодоприобретателя, доступных Банку на законных основаниях или иным методом по усмотрению Банка и не противоречащим законодательству Кыргызской Республики;

- Систематическое обновление информации о клиентах и бенефициарных собственниках;

- сравнение выявленных операций с признаками подозрительности.

В коммерческом банке устанавливаются минимальные требования по идентификации клиентов - физических лиц, цель которых собрать максимально возможный объем информации о клиенте.

При проведении идентификации в обязательном порядке требуется:

- 1) запросить у клиента документ, удостоверяющий личность, который должен в обязательном порядке содержать:

- название государственного органа, выдавшего документ;

- номер (серию) документа и фотографию владельца;

- дату и место выдачи документа;

- отметку о регистрации по месту жительства владельца;

- полное имя и дату рождения владельца;

- подпись владельца.

2) При открытии счета, депозита необходимо проверить наличие (отсутствие) имени клиента в списке лиц, причастных к террористической деятельности, определенном ГСФР.

3) Данные о клиенте должны быть получены с оригиналов документов, с которых снимается копия. Все документы должны быть действительны на дату их предъявления.

Должна быть заполнена анкета-клиента заверенная его подписью:

- подтверждающая адрес его места жительства;
- о его профессии или роде деятельности (по мере возможности, при согласии клиента);
- о предполагаемом использовании открываемого банковского счета, в частности, о частоте использования и величине денежных оборотов по нему.

Данная информация необходима для выявления в дальнейшем операций, необычных для режима пользования банковским счетом.

Особое внимание следует уделять деловым связям и операциям с юридическими или физическими лицами нерезидентами и операциям иностранных политически значимых лиц. Иностранные политически значимые лица принимаются на обслуживание с письменного разрешения Совета Директоров банка

Банк принимает доступные меры:

- по выявлению иностранных политически значимых лиц, принимаемых на обслуживание или находящихся на обслуживании;
- по определению источников происхождения денежных средств или имущества иностранных политически значимых лиц;
- по обновлению, имеющейся в распоряжении информацию об иностранных политически значимых лицах;

– по оказанию повышенного внимания операциям (сделкам) с денежными средствами или имуществом, осуществляемым иностранными политически значимыми лицами, их супругами и близкими родственниками в соответствии с Законом "О ПФТ/ОД".

Также в коммерческом банке устанавливаются минимальные требования по идентификации клиентов - юридических лиц.

В целях идентификации клиента - юридического лица, необходимо установить на основе запрошенных копий Устава, учредительного договора, заверенных нотариально и других документов клиента, необходимых для открытия банковского счета в анкете клиента с подписью и оттиском печати клиента:

- регистрационный номер;
- место регистрации;
- местонахождение;
- почтовый адрес;
- номер налогоплательщика;
- код, присвоенный по ОКПО.

При открытии счетов, депозитов, необходимо установить личность представителя клиента - юридического лица, наличие соответствующим образом оформленных полномочий по распоряжению денежными средствами юридического лица.

Основным документом, подтверждающим такие полномочия, является карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенные нотариально.

При работе с документами клиента, банк должен уделить повышенное внимание следующим вопросам:

- не числится ли имя представителя клиента в списке лиц, причастных к террористической деятельности, определенном ГСФР;

- представлены ли оригиналы документов или заверенные копии;
- имеются ли на документах какие-либо печати;
- содержат ли документы штампы, пятна, подчистки (исправления);
- соответствует ли личность уполномоченного лица клиента фотографии на представленном им документе, удостоверяющем личность;

Все документы должны быть действительны на дату их предъявления.

Дополнительно, у клиента запрашивается информация:

- об основной деятельности клиента;
- регионы ведения бизнеса;
- основные контрагенты;
- о предполагаемом использовании открываемого банковского счета, в частности, о частоте использования и величине денежных оборотов по нему.

Данная информация необходима для выявления в дальнейшем операций, необычных для режима пользования банковским счетом.

Коммерческий банк не должен открывать анонимные банковские счета (вклады) либо счета (вклады) на предъявителя, а также осуществлять платежи (переводы) по поручению клиентов на такие банковские счета.

Коммерческий банк осуществляет любые операции после идентификации контрагентов и/или клиентов в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и внутренними документами Банка.

Коммерческий банк не устанавливает прямые корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в оффшорных зонах, определенных в Перечне, утвержденном Постановлением НБКР, с их аффилированными лицами, дочерними

банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами, а также зарегистрированными в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим, и (или) не предусматривающих раскрытие и (или) предоставление информации органам банковского надзора согласно требованиям и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Данное ограничение не распространяется на установление прямых корреспондентских отношений с филиалами, зарегистрированными в оффшорных зонах, головные организации которых находятся (зарегистрированы) вне оффшорных зон.

Коммерческий банк не должен устанавливать корреспондентские отношения с банками-оболочками, а также принимает меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными финансовыми учреждениями-респондентами, позволяющие банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

При установлении корреспондентских отношений коммерческий банк должен включить провести соответствующие процедуры в отношении банка-корреспондента, с которым банк намерен установить корреспондентские отношения по установлению факта, что банк-корреспондент был учрежден в своей стране в соответствии с законодательством; по получению ежегодного финансового отчета банка-корреспондента (с заключением аудиторской комиссии); анализ мер, применяемых банком-корреспондентом в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе на основе информации, полученной из бесед с сотрудниками банка-корреспондента; анализ отчетов о присвоении банку-корреспонденту кредитного рейтинга (если имеется и информация по отчету доступна общественности); определение основных направлений бизнеса

банка-корреспондента; оценка кредитоспособности банка-корреспондента; определение ожидаемой деятельности банка-корреспондента, которая будет осуществляться через данный корреспондентский счет; востребование информации о наличии у банка-корреспондента таких клиентов, как банки-оболочки, банки, зарегистрированные на территории оффшорных зон; идентификация основных владельцев частных банков-корреспондентов; оценка контрольных механизмов, используемых банком-корреспондентом по вопросам ПФТ/ОД. Если банк-корреспондент зарегистрирован на территории страны, являющейся членом ФАТФ, и имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности, установленный рейтинговым агентством Standart and Poog's Corporation не ниже "BB", либо соответствующий данному значению рейтинг, установленный агентством Moody's Investors Service или Fitch IB-CA, банком выполняются упрощенные процедуры по оценке кредитоспособности, репутации и анализу финансового состояния банка-корреспондента.

Коммерческий банк оставляет за собой право отказать юридическому и физическому лицу в открытии банковского счета (депозита) или проведении операции по банковскому счету (депозиту), если не будут представлены соответствующим лицом документы, необходимые для выполнения требований по открытию банковского счета (вклада), проведения операций по нему и идентификации клиента, если представлены недостоверные документы либо в отношении данного лица имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

Коммерческий банк может приостановить операции физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финанси-

ровании терроризма), на три рабочих дня с даты, когда распоряжение клиента об ее осуществлении должно быть выполнено, и не позднее дня приостановления операции представляют информацию о ней в ГСФР.

Процесс идентификации и изучения клиентов банка включает определение уровня риска осуществления клиентом легализации ("отмывания") доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом требований, установленных законодательством Кыргызской Республики. Для определения уровня риска банком, принимается во внимание вид деятельности клиента и месторасположение (происхождение) клиента и/или его бизнеса.

К видам деятельности клиента, подверженным высокому риску осуществления легализации ("отмывания") доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма отнесены:

- деятельность юридических лиц (в том числе кредитных организаций), зарегистрированных в оффшорных зонах, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ;
- туристическая деятельность;
- игорный бизнес (предпринимательская деятельность, не являющаяся реализацией продукции (товаров, работ, услуг), связанная с извлечением игорным заведением (казино, тотализатор, букмекерская контора, зал игровых автоматов и иные игорные дома (места)) дохода от участия в азартных играх в виде выигрыша и платы за их проведение);
- деятельность, связанная с реализацией, в том числе коммиссионной, предметов искусства и антиквариата;
- торговля (особенно экспорт) драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни;

- торговля (посредничество в торговле) недвижимым имуществом;

- любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, в сфере общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и т.п.).

К государствам (территориям), подверженным высокому риску осуществления легализации ("отмывания") доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма отнесены:

- государства (территории), где незаконно производятся или через которые переправляются наркотические вещества;

- государства (территории), разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях);

- государства (территории), о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией ("отмыванием") доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются государствами (территориями) с повышенным уровнем преступности и коррупции;

- государства (территории), где не предусмотрено раскрытие или предоставление информации при проведении финансовых операций.

К клиентам подверженным высокому уровню риска относятся клиенты, осуществляющие свои деловые взаимоотношения или проводящие операции (сделки) при следующих необычных обстоятельствах:

- существенное или необъяснимое географическое расстояние между учреждением и местонахождением клиента;

- частое и необъяснимое перемещение счетов в различные учреждения или денежных средств между учреждениями с различным географическим местонахождением;
- наличие в деятельности клиента подозрительных операций (сделок). Данный подпункт может не учитываться при оценке риска, если в течение одного года в деятельности клиента не было выявлено подозрительных операций (сделок);
- клиенты, не достаточно представляющие сведения о бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе);
- благотворительные и иные международные некоммерческие организации;
- иностранные политически значимые лица;
- период деятельности клиента с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, аудитора, налогового консультанта, нотариуса и лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг составляет менее 1 года;
- отсутствие информации о клиенте (юридическом лице) в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- место нахождения клиента - юридического лица, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления (постоянно действующего исполнительного органа либо иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности);
- клиент либо его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на террито-

рии, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении операций (оффшорной зоне);

Коммерческим банком обновляются сведения, полученные в результате идентификации и изучения клиента, периодически, но не реже одного раза в год в случаях, когда банк оценивает риск осуществления клиентом легализации ("отмывания") доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как высокий, и в иных случаях не реже одного раза в три года.

6.4. Организация порядка выявления сделок и операций, подлежащих обязательному Контролю

Обязательному контролю подлежат:

– операции (сделка) с денежными средствами или имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1000000 сомов (эквивалента в иностранной валюте), при этом по своему характеру данная операция (сделка) относится к одному из нижеуказанных видов операций (сделок);

– все внутренние и внешние операции (сделки), за исключением операций (сделок), перечень которых определяется уполномоченным государственным органом по согласованию с Национальным банком Кыргызской Республики;

– операции (сделки) в случае если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является

лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)¹;

- покупка или продажа наличной иностранной валюты;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

- внесение физическим лицом в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме;

- движение денежных средств благотворительных, общественных организаций и учреждений, фондов;

Другие сделки с движимым и недвижимым имуществом:

- размещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней или иных ценностей в ломбард;

- выплата физическим лицом страхового взноса или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

- сделка с недвижимым имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 4500000 сомов;

- сделка с движимым имуществом;

- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

- выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от игры в лотерею, тотализатора (взаимного пари) или от других, основанных на риске, игр;

перевод(ы) денежных средств:

¹ Перечень таких государств (территорий) определяется уполномоченным государственным органом по согласованию с Национальным банком Кыргызской Республики на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и подлежит опубликованию

– осуществляемые не финансово-кредитными организациями по поручению клиента;

– по системам, позволяющим осуществлять такие операции без открытия счета, и их получение.

Подозрительные операции (сделки) по признакам определенным в нормативных документах по ПФТ/ОД.

Служба Комплаинс фиксирует информацию и собирает документы о сделках и операциях клиентов для целей ПФТ/ОД таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали сделки и операции, в том числе сумму сделки и операции, валюту платежа, наименование контрагента.

Коммерческий банк представляет информацию об операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом, подлежащих обязательному контролю в ГСФР по установленной форме.

Контрольные вопросы:

1. Назовите перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих полное раскрытие и предоставление информации органам банковского надзора (оффшорные зоны) и кем определяется данный перечень.

2. Какие виды деятельности, операций и услуг клиентов необходимо оценивать, как высокий уровень риска.

3. Кто такие Иностранно Политически Значимые лица и какие меры необходимо предпринять при их обслуживании?

4. В каких случаях Банк вправе отказать клиенту от принятия на обслуживание и открытию банковского счета.

5. Дайте определение бенефициарного собственника (выгодоприобретателя).

6. Как часто необходимо пересматривать уровень Риска?

7. Опишите, пожалуйста, порядок выявления подозрительных операций коммерческого банка.

8. Как происходит верификация данных клиентов, полученных в результате идентификации и какие способы верификации Вы знаете?

ТЕСТЫ

К теме: Управление активами и пассивами коммерческого банка

1. Операции - это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

- A. Трастовые.
- B. Инвестиционные.
- C. Ссудные.
- D. Депозитные.

2. Операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- A. Активные.
- B. Пассивные.
- C. Комиссионно-посреднические.
- D. Трастовые.

3. В состав активов коммерческого банка включаются:

- A. Выданные банком кредиты.
- B. Средства резервного фонда.
- C. Фонды материального стимулирования.
- D. Депозиты.

4. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- A. Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
- B. Выдача кредитов.
- C. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- D. Покупка ценных бумаг.

5. В состав пассивов коммерческого банка входят:

- A. Картотеки неоплаченных документов.
- B. Инвестиции в ценные бумаги.
- C. Займы, полученные от других коммерческих банков.
- D. Средства в оборотной кассе.

6. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- A. Депозитные операции.
- B. Операции по кредитованию клиентов.
- C. Уставный и резервный фонды.
- D. За балансовые обязательства.

7. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям.

- A. Активным.
- B. Активным и пассивным.
- C. Пассивным.
- D. Трастовым.

8. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

- A. Эмиссионный доход.
- B. Добавочный капитал.
- C. Фонд накопления.
- D. Резервный фонд.

9. Не депозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от НБКР.
- B. Вклады населения.
- C. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
- D. Эмиссионный доход.

10. ... относятся к собственным средствам коммерческого банка.

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от НБКР.
- B. Вклады населения.
- C. Неиспользованная прибыль текущего периода и прошлых лет.
- D. Средства на расчетных и текущих счетах.

11. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

- A. Покупке ценных бумаг.
- B. Проведению лизинговых операций.
- C. Формированию собственных ресурсов.
- D. Аккумуляции средств населения.

12. ... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.

- A. Сертификат.
- B. Облигация.
- C. Акция.
- D. Гарантия.

13. ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.

- A. Формы кредита.
- B. Доходные активы.
- C. Добавочный капитал.
- D. Собственный капитал.

14. Кредиты «...» предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов.

- A. Экспорт.
- B. Овернайт.
- C. Экспресс.
- D. Овердрафт.

15. ... отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску.

- A. Норматив ликвидности.
- B. Норматив максимального риска на одного заемщика.
- C. Норматив достаточности капитала.
- D. Норматив открытой валютной позиции.

16. Основной принцип достаточности банковского капитала состоит в том, что размер собственного капитала должен соответствовать размеру ... с учетом степени их риска.

- A. Доходов.
- B. Расходов.
- C. Активов.
- D. Пассивов.

17. К депозитным ресурсам банка относят:

- A. Межбанковские кредиты, векселя выпущенные банком.
- B. Депозиты частных лиц, депозиты юридических лиц, остатки на расчетных и текущих счетах клиентов.
- C. Депозиты частных лиц, депозиты физических лиц, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные облигации.
- D. Все варианты правильные.

18. Сберегательные вклады могут быть открыты:

- A. Физическим и юридическим лицам.
- B. Физическим лицам и некоммерческим предприятиям.
- C. Юридическим лицам.
- D. Физическим лицам.

19. Вклады физических лиц банки могут привлекать при условии:

- A. Наличия лицензии на право привлечения средств физических лиц.
- B. Выполнения банком экономических нормативов.
- C. Соблюдения требований к величине резервного капитала банка.
- D. Наличия лицензии на осуществление доверительного управления.

20. Депозитный сертификат может быть передан:

- A. Физическим лицом юридическому лицу.
- B. Физическим лицом другому физическому лицу.
- C. Юридическим лицом другому юридическому лицу.
- D. Юридическим лицом любому лицу без ограничений.

21. Стратегия банка по привлечению депозитных ресурсов определяется:

- A. Кредитной политикой банка.
- B. Депозитной политикой банка.
- C. Учетной политикой банка.
- D. Депозитной и процентной политикой банка.

22. Депозитный сертификат может быть выдан

- A. Только физическому лицу.
- B. Только юридическому лицу.
- C. Физическому и юридическому лицу.
- D. По индоссаменту.

23. Сберегательный сертификат может быть выдан

... .

- A. Только физическому лицу.
- B. Только юридическому лицу.
- C. Физическому и юридическому лицу.
- D. По индоссаменту.

24. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере стопроцентной суммы вкладов в банке, но не более

- A. 100 0000 сом.
- B. 900 000 сом.
- C. 700 000 сом.
- D. 500 000 сом.

25. Кто вносит страховые взносы в Фонд защиты депозитов?

- A. Коммерческий банк.
- B. Вкладчик.
- C. Агентство по защите депозитов.
- D. 30 % суммы взноса коммерческий банк и 50 % суммы взноса вкладчик.

26. В каком случае у вкладчика возникает право требовать возмещения по вкладам?

- A. Нарушение банковского законодательства.
- B. Невыполнение обязательных нормативов.
- C. Непредставление ежемесячного отчета.
- D. Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

27. Денежные средства ... подлежат гарантированию.

А. Размещенные физическими лицами во вклады на предъявителя (удостоверенные сберегательным сертификатом).

В. Переданные физическими лицами банкам в доверительное управление.

С. Размещенные во вкладах для осуществления профессиональной деятельности адвокатов, нотариусов.

Д. Размещенные физическими лицами во вклады, включая капитализированные проценты на сумму вклада.

28. Счет, который предназначен для хранения временно свободных денежных средств и открывается на основании договора банковского вклада называется.

А. Расчетный счет.

В. Текущий счет.

С. Депозитный счет.

Д. Ссудный счет.

29 ... коммерческого банка - это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

a. Капитал.

b. Активы.

c. Доходы.

d. Пассивы.

30 ... коммерческого банка - это использование денежных средств на банковскую и небанковскую деятельность.

e. Расходы.

f. Активы.

g. Доходы.

h. Пассивы.

31. К нестабильным источникам доходов относятся.

- i. Доходы от операций на финансовых рынках.
- j. Доходы от побочной деятельности.
- k. Случайные доходы.
- l. Доходы от оказания различных услуг клиентам.

32 ... - доходы от предоставления кредитов клиентам или размещения временно свободных денежных средств в коммерческих банках.

- m. Процентные доходы.
- n. Комиссионные доходы.
- o. Доходы от побочной деятельности банка.
- p. Прочие доходы.

33 ... - доходы от предоставления расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц, операций с пластиковыми картами.

- q. Процентные доходы.
- r. Комиссионные доходы.
- s. Доходы от побочной деятельности банка.
- t. Прочие доходы.

34. Что из нижеперечисленного относится к комиссионным доходам?

- a. Доходы от лизинговых операций.
- b. Доходы по операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году.
- c. Доходы от брокерских и депозитарных услуг на рынке ценных бумаг.
- d. Доходы от купли-продажи драгоценных металлов.

35. Что из нижеперечисленного относится к прочим доходам?

- a. Доходы от факторинговых операций.
- b. Доходы по операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году.

- c. Доходы от предоставления банковских гарантий.
- d. Доходы от купли-продажи драгоценных металлов.

36. Какие расходы относятся к операционным?

- a. Процентные расходы по межбанковским кредитам.
- b. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
- c. Штрафы, пени, неустойки уплаченные.
- d. Расходы на оплату труда.

37. Как называются расходы, связанные с выполнением банковских операций?

- a. Операционные расходы.
- b. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
- c. Штрафы, пени, неустойки уплаченные.
- d. Расходы на оплату труда.

38. Как называются расходы, связанные с выполнением банковских операций?

- a. Операционные расходы.
- b. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
- c. Штрафы, пени, неустойки уплаченные.
- d. Расходы на оплату труда.

39. Наиболее ... для банков являются вклады населения и межбанковские кредиты.

- a. Дешевыми.
- b. Дорогими.
- c. Ненужными.
- d. Бессмысленными.

40. Наиболее ... для банков считаются средства на расчетных и текущих счетах клиентов, а также на счетах до востребования.

- a. Дешевыми.
- b. Дорогими.
- c. Бесполезными.
- d. Безрезультатными.

41. К какой группе относятся расходы по оплате услуг НБКР, бирж, процессинговых центров, клиринговых палат?

- a. Процентные расходы.
- b. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
- c. Комиссионные расходы.
- d. Прочие расходы.

42. ... в экономической теории называют косвенными или условно-постоянными издержками.

- a. Процентные расходы.
- b. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
- c. Комиссионные расходы.
- d. Прочие расходы.

43. Что из нижеперечисленного относится к дистанционному банковскому обслуживанию?

- a. Мобильный банкинг.
- b. Подарочная предоплаченная банковская карта.
- c. Аутсортинг в банке.
- d. Открытие отделения, приспособленное для обслуживания лиц с ограниченными возможностями.

44. Кто является собственником пластиковой карты?

- a. Держатель карты.
- b. Банк-эмитент.
- c. И тот, и другой в равных долях.

d. Платежная система.

45. Что из нижеперечисленного является банковской инновацией?

(несколько правильных ответов)

a. Перекредитование.

b. Использование банками социальных сетей и on-line игр.

c. Форфейтинг.

d. Интернет-банкинг.

46. Какой вид банковских карт выдают банки в рамках "зарплатного проекта"?

a. Кредитовые.

b. Дебетовые.

c. Кредитно-дебетные.

d. Срочные.

К теме: Управление и оценка рисков коммерческого банка

1. Что из нижеперечисленного относится к внутреннему риску?

A. Политический риск.

B. Процентный риск.

C. Валютный риск.

D. Информационный риск.

2. Какой метод управления применим к процентным рискам?

A. Автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий.

B. Стресс-тестирование.

C. Формирование резервов на возможные потери.

D. Дюрация.

3. К какому виду риска в зависимости от времени относятся риски по проведению расчетов?

- A. Прошлый риск.
- B. Текущий риск.
- C. Будущий риск.
- D. Текущий или будущий риск.

4. Какой метод управления применим к операционным рискам?

- A. Разграничение доступа к информации.
- B. Использование инструментов финансового рынка для страхования риска.
- C. Концепция "разрыва" (GAP - анализ).
- D. Резервирование средств.

5. Какие из нижеперечисленных видов активов относятся к наиболее ликвидным?

- A. Денежные средства на корреспондентских счетах.
- B. Межбанковские кредиты.
- C. Здания и сооружения.
- D. Долгосрочные инвестиции банка.

6. С какой периодичностью коммерческие банки представляют сведения о расчете обязательных экономических нормативов?

- A. Ежедневно.
- B. Ежемесячно.
- C. Ежеквартально.
- D. Ежегодно.

7. На каком уровне установлено минимально допустимое значение норматива ликвидности коммерческим банкам КР?

- A. 20 %.
- B. 10 %.
- C. 50 %.

D. 30 %.

8. Что из нижеперечисленного относится к реальным обязательствам?

- A. Гарантии и поручительства, выданные банком.
- B. Привлеченные межбанковские ресурсы.
- C. Неиспользованные кредитные линии.
- D. Выставленные аккредитивы.

9. Как часто коммерческие банки должны соблюдать экономические нормативы?

- A. Ежедневно.
- B. Ежемесячно.
- C. Ежеквартально.
- D. Ежегодно.

К теме: Управление валютными операциями коммерческого банка.

1. Что из перечисленного является иностранной валютой?

- A. Казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства.
- B. Средства в банковских вкладах в международных денежных единицах.
- C. Средства на банковских счетах в международных расчетных единицах.
- D. Все перечисленное.

2. Форма расчета по взысканию платежа только по финансовым документам называется ...

- A. Простое инкассо.
- B. Документарное инкассо.
- C. Аккредитив.
- D. Банковский перевод.

3. Как называется операция сочетающая куплю (продажу) валюты на условиях наличной сделки спот с одновременной продажей (покупкой) той же валюты по курсу форвард?

- A. Cash.
- B. Swap.
- C. Tomorrow.
- D. Option.

4. Какой документ должен иметь банк для осуществления валютных операций? (Несколько правильных ответов)

- A. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валютой.
- B. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
- C. Разрешение НБКР на проведение валютных операций.
- D. Генеральная лицензия.

5 Что из нижеперечисленного относится к срочным валютным операциям?

- A. Операция "spot".
- B. Операция "cash".
- C. Факторинг.
- D. Форвард.

6. Как называется форма расчета по взысканию платежа по финансовым и коммерческим документам?

- A. Простое инкассо.
- B. Документарное инкассо.
- C. Аккредитив.
- D. Банковский перевод.

ЗАДАЧИ

К теме: «Управление активами и пассивами коммерческого банка»

Задача 1

АКБ «Единство» предоставил ссуду на закупку товаров торгово-посреднической фирме «Жибек» в сумме 10 млн. сом под 25% годовых. По кредитному договору ссуда должна быть погашена через 3 месяца, процент гасится с основным долгом по ссуде, возможна пролонгация срока ссуды на 30 дней под 45% годовых. Фирма «Жибек» по истечении срока погашения смогла вернуть только 7 млн. сом основного долга, оставшиеся 3 млн. сом основного долга и начисленного процента банк пролонгировал на 30 дней. По истечении этого срока заемщик вернул всю сумму. Рассчитать первоначальную сумму процентных платежей по основному долгу. Рассчитать сумму процентных платежей с учетом пролонгации и объяснить порядок пролонгации и расчета процентов. Определить сумму просрочки.

Задача 2

ОсОО «Тулпар» был выдан кредит в размере 2 млн. сом сроком на 8 месяцев под 20% годовых. Предусмотрено ежемесячное погашение процентов и основного долга в размере 200 тысяч сом. Определить сумму фактически уплаченных процентов.

Задача 3

ОАО «Авангард» получил в банке кредит в размере 7 млн. сом сроком на 4 месяца под 25% годовых. Проценты уплачиваются вместе с погашением кредита. При наступлении срока погашения клиент гасит 5 млн. сом основного долга и 500 тыс. сом процентов. Оставшаяся сумма долга выносится на счет просроченных ссуд под 48 % годовых и гасится через 30 дней после вынесения на просрочку. На просроченные проценты начисля-

ется пеня в размере 0,2 % за каждый день просрочки. Определить сумму процентов, первоначально подлежащих уплате банку, сумму просроченных процентов и сумму пени, а также сумму процентов, уплаченных банку за период нахождения ссуды на просрочке.

Задача 4

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 270 тыс. сом. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 315 тыс. сом. Процент за овердрафт составляет 25 % годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 5

Коммерческий банк получил кредит от НБКР для своего клиента сроком на 8 месяцев в размере 25 млн. сом. Ставка рефинансирования составила 15% годовых. Клиенту кредит был выдан под 17 % годовых. При наступлении срока погашения кредита клиент гасит 23 млн. сом основного долга, а проценты за кредит в полном объеме. Оставшуюся часть долга банк пролонгирует клиенту на 10 дней под 25 % годовых. НБКР кредит был возвращен вовремя. При наступлении срока погашения после пролонгации клиент гасит оставшуюся сумму долга и проценты. Определить сумму процента, уплаченную НБКР и сумму процентов, полученных от клиента.

Задача 6

Заемщику предоставлен ипотечный кредит в сумме 8 млн. сом под залог здания стоимостью 12 млн. сом сроком на 1 год под 22 % годовых. При наступлении срока погашения кредита заемщик не смог погасить сумму основного долга и процентов. Кредит был вынесен на просрочку под 45 % годовых. На заложенное здание были объявлены торги, в результате чего, через

18 дней после вынесения кредита на просрочку оно было реализовано за 11,5 млн. сом. Определить сумму процентов, фактически уплаченных банку и сумму денежных средств, возвращенную клиенту.

Задача 7

Коммерческий банк «Ориент» выдал клиенту ссуду сроком на 8 месяцев под 30 % годовых в размере 2,5 млн. сом для оплаты за поставленную продукцию. По мере реализации продукции предусмотрено погашение ссуды частями: через 3 месяца - 1,0 млн сом; еще через 2 месяца - 0,8 млн. сом еще через 1 месяц - 0,3 млн. сом за оставшиеся 2 месяца - по 0,2 млн. сом ежемесячно. Определить сумму процентов, оплаченных банку в течение периода пользования кредитом.

Задача 8

Банком при выдаче кредита в кредитном договоре было предусмотрено изменение процентных ставок при изменении ставки рефинансирования. Кредит был выдан сроком на 8 месяцев в размере 500 тыс. сом под 12 % годовых. Из-за изменения ставки рефинансирования процентная ставка менялась дважды: через 2 месяца на 17 % годовых и через 4 месяца на 16 % годовых. Определить общую сумму процентов, уплаченных банку за пользование кредитом.

Задача 9

ОАО «СатурнБанк» для покрытия недостатка средств на корреспондентском счете получил кредит в форме овердрафт 1 млн. сом из НБКР по ставке рефинансирования 23 % годовых 1,5 млн сом. ОАО «СатурнБанк» разместил его для кредитования своего клиента - фирмы «Жаны-Жол» на срок до 6 месяцев с 30% годовых. Определить сумму процента. Определить сумму кредита, предоставленного фирме «Жаны-Жол». Определить сумму дохода банка ОАО «СатурнБанк».

Задача 10

Базовая годовая сумма оплаты за обучение в вузе равна 2000 долларов и повышается с учетом инфляции (10%). Срок обучения 5 лет. Вуз предлагает выплатить сразу 10 тыс. долларов, оплатив весь срок обучения. Выгодно ли это предложение для обучаемого, если банковский процент 12%, сумма вклада 12 тысяч долларов?

Задача 11

Требуется определить, какой величины достигнет долг, равный 20 тыс. сом, через три года при росте по сложной ставке 10 %.

Задача 12

Клиенту банка выдан кредит в размере 1 млн. сом на 6 месяцев под 30 % годовых. При наступлении срока погашения кредита у клиента не оказалось средств для оплаты, вследствие чего ссуда была вынесена на просрочку и банком была установлена процентная ставка по просроченному кредиту в размере 55 % годовых. Кредит был погашен клиентом через 12 дней после вынесения на счет просроченных ссуд. Определите сумму процентов на весь период пользования ссудой.

Задача 13

Клиент получил в банке ссуду в размере 500 тыс. сом на закупку компьютеров сроком на 3 месяца под 24 % годовых. Предусмотрено погашение ссуды частями:

- через первые 10 дней – 100 тыс. сом;
- затем через каждые 10 дней – по 50 тыс. сом до окончания срока договора. Определите сумму процентов за весь период пользования кредитом и сумму процентов, уплачиваемых ежемесячно.

Задача 14

Банк выдал кредит в размере 1500 тыс. сом сроком на 5 месяцев под 23 % годовых. По условиям кредита проценты погашаются одновременно с основным долгом. При наступлении срока погашения кредита клиент возвращает банку 1000 тыс.сом, а оставшуюся сумму долга и проценты по нему просит пролонгировать на 1 месяц. После окончания срока пролонгации кредит и проценты были погашены в полном объеме. Определить сумму процентов за пользование кредитом, учитывая, что при пролонгации ставка была повышена до 30 % годовых.

Задача 15

Заемщик получил в банке кредит сроком на 5 месяцев в размере 800 тыс. сом по 22 % годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. При наступлении срока погашения клиент гасит основной долг полностью, а проценты за последний месяц не гасятся, в связи с чем. На сумму процентов начисляется пеня за каждый день просрочки в размере 0,6 % от суммы долга. Определить сумму процентов, уплачиваемых банку ежемесячно, сумму процентов, не погашенных за последний месяц, сумму пени за несвоевременное погашение долга по процентам исходя из того, что он был погашен через 23 дня после окончания срока договора.

Задача 16

Заемщику был выдан кредит в размере 200 тыс.сом сроком на 4 месяца под 22 % годовых с ежемесячной уплатой процентов. Через 3 месяца по результатам мониторинга банка было установлено нецелевое использование ссуды, в связи с чем, была досрочно вынесена на счет просроченных ссуд под 50 % годовых и инкассовым распоряжением взыскана с расчетного счета клиента в полном объеме. Определить сумму уплаченных процентов.

Задача 17

Заемщику был выдан кредит в размере 400 тыс. сом на 4 месяца под 25 % годовых. Фактически ссуда погашена на 10 дней раньше. Рассчитать сумму процентов на весь период пользования ссудой и сумму процентов за время фактического пользования.

Задача 18

АКБ «УрматБанк» выдан кредит предприятию в сумме 22 млн. сом сроком на 2 года под 26 % годовых на приобретение технологического оборудования. Предусмотрено частичное погашение кредита через 12 месяцев в размере 15 млн. сом, затем через 6 месяцев еще 4 млн. сом и в срок окончания договора – оставшиеся 3 млн. сом. Определить сумму процентов, фактически уплаченных банку.

Задача 19

Клиенту был выдан кредит в размере 2000 тыс. сом сроком на 8 месяцев под 20 % годовых с ежемесячной уплатой процентов. По договоренности с банком клиентом была погашена часть кредита раньше срока на 2 месяца в размере 500 тыс. сом. Определить сумму процентов, подлежащих уплате в соответствие с кредитным договором и фактически уплаченную сумму.

Задача 20

Клиенту выдан кредит в сумме 1200 тыс. сом сроком на 6 месяцев под 30 % годовых. По истечении срока клиентом погашено 600 тыс. сом кредита и 200 тыс. сом процентов. Кредит вынесен на просрочку под 60 % годовых и был погашен через 2 месяца вместе с оставшейся суммой процентов. На просроченные проценты начисляется пеня в размере 0,5 % за каждый день просрочки. Рассчитать первоначальную сумму процентов, проценты с учетом погашения и сумму пени.

Задача 21

Условие: По схеме целевых накопительных сбережений Заемщик ипотечного банка к моменту получения ипотечного кредита накопил на сберегательном счете 90 тыс. сом. Определить: Какую сумму кредита под залог получаемого жилья получит данный Заемщик, если сумму накоплений составила 30 % получаемого жилья, а предполагаемое соотношение суммы кредита и стоимости залога составит 70 %?

Задача 22

Условие: Заемщик с ежемесячным доходом 3 000 сом обратился в банк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 60 000 сом сроком на 5 лет. Определить: Может ли банк удовлетворить заявку Заемщика, если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые на должны превышать 30 % дохода?

Задача 23

Банк 1 октября заключил сделку прямого РЕПО сроком на 90 дней. Сумма сделки - 5 млн сом (предоставление займа ценными бумагами). Ставка РЕПО - 10% годовых, которая не изменялась. 31 октября был выплачен купон в сумме 200 тыс. сом, который остался у покупателя на условиях изменения цены реализации второй части РЕПО (зачета в счет взаиморасчетов при окончательном исполнении сделки). Необходимо рассчитать окончательную цену второй части РЕПО для целей налогового учета и сумму дохода банка от процентов по сделке.

Задача 24

Банк 1 октября заключил сделку прямого РЕПО сроком на 30 дней. Сумма сделки - 3 млн сом (предоставление займа ценными бумагами). Ставка РЕПО - 7% годовых, которая не изменялась. 31 октября был выплачен купон в сумме 150 тыс. сом, который остался у покупателя на условиях изменения цены реализации второй части РЕПО (зачета в счет взаиморасчетов при

окончательном исполнении сделки). Необходимо рассчитать окончательную цену второй части РЕПО для целей налогового учета и сумму дохода банка от процентов по сделке.

Задача 25

Банк обязуется выплатить вкладчикам 36 % годовых с учетом ежемесячного реинвестирования вклада по сложному проценту. Какова ставка ежемесячного реинвестирования?

Задача 26

Бескупонная облигация номиналом 100 000 сом со сроком обращения 4 года приобретается за 2 года до погашения по цене 12 500 сом. Какова должна быть минимальная величина банковской полугодовой ставки, при которой инвестору, купившему облигацию, было бы более выгодно положить деньги в банк на два года? Банк начисляет сложные проценты каждые полгода.

Задача 27

Определить цену размещения коммерческим банком своих векселей при условии, что вексель выписывается на сумму 100 000 сом, со сроком платежа 240 дней, банковская ставка процента 40% годовых.

Задача 28

Акционерное общество зарегистрировало эмиссию 30 тыс. обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 сом, из которых 26 тысяч было продано акционерам, а 4 тысячи остались непроданными. Через некоторое время еще 1000 акций была выкуплена обществом у акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 3 млн. сом их прибыли. Какая сумма дивиденда на каждую акцию может быть выплачена?

Задача 29

Депозитный сертификат был куплен за 6 месяцев до срока его погашения по цене 1000 сом и продан за 4 месяца до срока погашения по цене 1400 сом. Определить (по простой процентной ставке без учета аналогов) доходность этой операции в пересчете на год.

Задача 30

Банк обязуется выплатить вкладчикам 36 % годовых с учетом ежемесячного реинвестирования вклада по сложному проценту. Какова ставка ежемесячного реинвестирования?

Задача 31

Бескупонная облигация номиналом 100 000 сом со сроком обращения 4 года приобретает за 2 года до погашения по цене 12 500 сом. Какова должна быть минимальная величина банковской полугодовой ставки, при которой инвестору, купившему облигацию, было бы более выгодно положить деньги в банк на два года? Банк начисляет сложные проценты каждые полгода.

Задача 32

Определить цену размещения коммерческим банком своих векселей при условии, что вексель выписывается на сумму 100 000 сом, со сроком платежа 240 дней, банковская ставка процента 40% годовых.

Задача 33

Акционерный коммерческий банк зарегистрировал эмиссию 30 тыс. обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 сом, из которых 26 тысяч было продано акционерам, а 4 тысячи остались непроданными. Через некоторое время еще 1000 акций была выкуплена у акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 3 млн. сом их прибыли. Какая сумма дивиденда на каждую акцию может быть выплачена?

Задача 34

Облигации банка выпущены 1 января 2003 года. Срок обращения облигаций 2 года. Годовой купон 8,5%. Номинальная стоимость 1000 сом, однако при первичном размещении стоимость облигаций составила 974 сом. Какова должна быть минимальная величина банковской ставки, при которой инвестору, купившему облигацию в ходе первичного размещения (налогообложение не учитывать), было более выгодно положить деньги в банк на 2 года?

КЕЙСЫ

При решении кейсов необходимо в зависимости от условий поставленной задачи показать понимание проблемы, дать перечень и характеристики необходимой информации для проведения анализа ситуации, дать свои предложения с определением их очередности и относительную важности. Сделать лаконичные, но разумные и точные рекомендации по пошаговому улучшению ситуации, сделать развернутый анализ ошибок руководства и в деталях (а иногда и с численными примерами, предполагая те или иные значения не заданных в кейсе параметров и проводя анализ «что — если») расписать шаги по оптимизации плана работ.

Кейс 1

«АВСломбард» в конкуренции с банками»

«АВСломбард» — старейший игрок на рынке ломбардных услуг. Первый филиал открылся еще в 1900 году, в 1905-м появился центральный офис. После революции ломбард закрылся, однако через несколько лет, в 1923 году, начал новую жизнь. Даже в годы Великой Отечественной войны, когда прием ценностей был приостановлен, сотрудники ломбарда не призывались в армию, а охраняли имущество, чтобы после окончания войны выдать его без штрафных пеней.

«АВСломбард» был особенно популярен в годы перестройки. «Кризис, переходный период, отсутствие денег площади — три здания по 3,5–6 тыс. кв. м — были целиком заложены заложным имуществом. Тогда рынок частных ломбардов еще не был развит — существовали лишь подпольные лавки по торговле антиквариатом.

В 1998 году «АВСломбард» акционировался, 100-процентным держателем акций стал город в котором он располагался.

«АВСломбард» сильно изменился разработал программное обеспечение, которое учитывало логистику каждого вклада и показывало историю отношений с клиентами. Сейчас у «АВСломбард» около 25 филиалов, число которых в ближайшие пару лет компания планирует удвоить — как арендуя павильоны внутри торговых центров, так и покупая магазины площадью 30–50 кв. м в зданиях неподалеку от метро.

Однако, вынашивая планы по усилению своих позиций на ломбардном рынке, компания опасается давления со стороны банков. «Современные технологии делают возможным кредитование, например с помощью SMS— говорит директор— Как только подобные услуги получат развитие, мы можем потерять молодежную аудиторию».

Процедуры выдачи денег

Обычно клиент приходит в ломбард и закладывает свою вещь — украшения из драгметаллов и камней, одежду, меха, ковры, бытовую технику, компьютеры, телефоны, iPod, iPhone или даже автомобиль, для чего ломбард предоставляет охраняемую стоянку на весь срок займа.

После оценки ему вручают деньги - среднюю рыночную стоимость заложенного имущества за вычетом дисконта 40–70% в зависимости от степени морального износа.

Через месяц клиент должен забрать свою вещь, заплатив проценты за пользование деньгами. Ломбардные ставки составляют от 9% до 15% в месяц, или 108–180% годовых, что гораздо выше, чем ставки по потребительским кредитам. Зато ломбард — это «быстрые деньги»: клиенту не нужно предоставлять никаких справок и дожидаться одобрения по кредиту, и в этом его преимущество перед банками. Уступают по дороговизне только микрокредиты, где ставка, доходит до 1% в день с учетом комиссий, или около 400% в год. Именно конкуренции с микрокредитами и опасаются в «АВСломбард».

Второй месяц ломбард объявляет для заемщиков льготным — за это время можно выкупить свою вещь по тем же ставкам, что и в первый месяц. Если выкупа не происходит, изделие продают. При этом существуют законодательные ограничения: вещи стоимостью до определенной суммы поступают в свободную продажу (как правило, в находящемся при ломбарде небольшом магазине), а все, что дороже, уходит с аукциона. При этом если в результате аукциона вещь была продана дороже той суммы, которую заемщик должен ломбарду, то разницу согласно законодательству организация обязана ему вернуть.

Одно из конкурентных преимуществ «АВСломбард» — собственный штат геммологов (специалистов по оценке драгоценных камней), которых компания привлекла во время кризиса из Гохрана. Из них в ломбарде сделали «универсальных солдат», обучив оценивать и золото, и теперь ценные специалисты есть практически в каждом из 25 филиалов компании. «В других ломбардах приблизительно определяют размер камней и их чистоту и выдают деньги по фиксированным ставкам, который в отличие от конкурентов предоставляет услуги по полной оценке драгоценных камней. Чем более точно оценен камень, тем на большую сумму, как правило, может рассчитывать клиент.

«АВСломбард» также оказывает услуги по хранению имущества, фактически выступая аналогом банковской ячейки. Отдельное направление бизнеса — хранение шуб. Для этого у компании существует специальная холодильная камера с поддержанием нужной влажности и температуры, и даже целый многоэтажный филиал — ломбард-холодильник.

И все же основной заработок ломбарда — проценты за пользование займом. В период последнего кризиса доля невыкупа заложенных вещей увеличилась с традиционных 8% до 15–20%, одновременно на 20–30% выросло количество заемщиков.

Среди других сетевых игроков, по его оценкам, процент невыкупа изделий подчас доходит до 35%. Кроме того, на рынке присутствуют также единичные частные ломбарды, работающие по схеме скупки, процент невыкупа в них может доходить до 90%.

При этом заниматься ничем, кроме прямой ломбардной деятельности, согласно законодательству ломбарды не могут. «У нас есть свободные средства, мы бы могли и хотели выдавать кредиты, подобно банкам, однако не имеем права этого делать» — сетует Сергей Гудков и рассчитывает на помощь читателей СФ и сообщества E-хесutive.ru, чтобы понять, как, не нарушая существующего законодательства, он мог бы конкурировать с банками.

Портрет заемщика: Всего в сеть приходит около 18 тыс. человек в месяц, из них 11 тыс. — костяк, постоянные клиенты. Средняя сумма займа составляет 3 тыс. в месяц. Клиенты — пенсионерки и домохозяйки около 60%. Молодежи среди клиентов около 15–20%. Поэтому за отток молодежной аудитории, которая с развитием микрокредитования может отойти к банкам, предоставляющим более низкие проценты, переживает директор.

Необходимо не только сохранить, но и упрочить положение на рынке, где усиливается конкуренция со стороны банков. Как же в сложившихся условиях «АВС ломбард» не только сохранить свои позиции, но и расширить свою деятельность, обйдясь при этом минимальным бюджетом?

Кейс 2.

Стратегическое решение: продолжать ли развивать новые направления или поддержание основного бизнеса?

Проблема

SafeTechnology — официальный партнер по переоборудованию кузовов (body-builder) компаний Ford и Volkswagen. В 2008 году SafeTechnology продавала в среднем по 12-14 бронемашин в месяц; выручка за год составила 365 млн руб.

В последние два года SafeTechnology стала вкладывать деньги в диверсификацию бизнеса. Компания начала переделывать фургоны Ford и Volkswagen в туристические автобусы средней дальности, в «автовышки» — машины, снабженные автогидроподъемниками и автокранами. Кроме того, SafeTechnology создает на базе фургонов машины, которые можно использовать для ремонтных работ. Наконец, она стала дистрибутором шведской фирмы AutoAdapt, производящей оборудование для перевозки людей с ограниченными физическими возможностями.

«Продажа коммерческих автомобилей для банков была дойной коровой для развития всех наших новых направлений» — говорит коммерческий директор Safe Technology Сергей Концадало. Однако из-за кризиса банки и госслужбы резко сократили заказы на спецтехнику. С начала года Safe Technology продала всего 20 бронемашин. Была предпринята вывести на рынок более дешевый бронеевтомобиль FiatDucato, однако удалось реализовать лишь три машины. Количество заказов на автокраны, туравтобусы, машины для выездного ремонта также снизилось. В итоге выручка компании уменьшилась почти вдвое по сравнению с 2008 годом. Стало ясно, что на одновременное развитие всех бизнесов денег не хватит.

Когда у компании «проседает» основное направление, то выход пытаются искать в диверсификации бизнеса — расширяется круг клиентов, а значит, меньше рисков остаться вовсе без заказов и полностью остановить производство. Однако для SafeTechnology этот путь связан с большими сложностями — новые направления приносят компании пока лишь 7% оборота. Дело в том, что продукция SafeTechnology недешевая, а клиенты в кризис сокращают издержки.

В SafeTechnology пытаются переломить ситуацию, размещая рекламу своей продукции в интернете, плотно работая с дилерами Ford и Volkswagen, но продажи не растут.

В компании рассматривают несколько вариантов дальнейшего развития. Первый — прекратить выпуск бронированных машин для банков, на которые сегодня нет спроса, и сосредоточиться на новых направлениях. Второй вариант — заморозить сопутствующие бизнесы, все силы бросив на банки. Существует и третий способ решения проблемы — продолжать работу с банками в «фоновом режиме», а из новых направлений выявить одно или два наиболее приоритетных.

На чем же компании сосредоточиться в первую очередь? Или, может, продолжать параллельно работать на всех фронтах.

ЗАДАНИЯ

По теме: Менеджмент банка по реализации политики по ПФТ/ОД

1. Укажите наименования и даты утверждения нормативно-правовых актов КР по вопросам противодействия финансированию терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (Закон, НПА НБКР и ГСФР ПКР):

2. Какие виды деятельности, операций и услуг клиентов необходимо оценивать, как высокий уровень риска:

3. Какие мероприятия включаются в процедуру идентификации клиента (физических и юридических лиц) и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)?

4. Как происходит верификация данных клиентов, полученных в результате идентификации и какие способы верификации Вы знаете?

5. В каких случаях Банк вправе отказать клиенту от принятия на обслуживание и открытию банковского счета:

6. Опишите, пожалуйста, порядок выявления подозрительных операции коммерческого банка.

7. Является ли следующая операция коммерческого банка по вашему мнению подозрительной? Опишите Ваши действия. В Банк обратился Абдуллаев Таштемир, чтобы получить денежный перевод который ему отправил родственник по системам быстрых денежных переводов из Макао.

8. Вызывает ли у Вас подозрения следующий клиент Банка: Компания «Оптима», основным видом деятельности которого является оптовая неспециализированная торговля, разработка и добыча месторождений полезных ископаемых. Учредителями компании являются физическими лицами. В анкете клиента отсутствует информация о бизнес- партнерах компании, т.е. клиентом в анкете указано (нет), банком установлен высокий уро-

вень риска. Согласно выписке было пополнение счета через директора на сумму 2,5 миллионов сомов, а на следующий день выдача со счета по чеку на сумму 2,0 миллиона сомов?

ТЕМЫ ЭССЕ

1. Рассмотрите различные модели организационных структур коммерческого банка: дивизиональную, линейную, функциональную. В чем особенность этих моделей? Какие модели вы рекомендуете применять в управленческой практике и почему?

2. Объясните современные теории и принципы управления коммерческим банком. Какие принципы управления вы считаете наиболее важными в современных условиях? Обоснуйте свой ответ.

3. Как вы видите проблему управления активами и пассивами коммерческого банка? Рассмотрите различные стратегии управления активами и пассивами. В чем необходимость управления активами и пассивами коммерческого банка? Обоснуйте свой ответ.

4. Объясните влияние увеличения минимального размера уставного капитала коммерческих банков на развитие банковского сектора в Кыргызской Республике? Обоснуйте свой ответ и приведите примеры.

5. Объясните влияние установления экономических нормативов Национальным банком Кыргызской Республики на деятельность коммерческого банка в отдельности и банковской системы в целом.

6. Какие меры, предпринимаемые Национальным банком Кыргызской Республики ограничивают валютные риски в деятельности коммерческого банка. Объясните, насколько они действенны и необходимы?

7. Раскройте роль банковского менеджмента в деятельности коммерческого банка, как отражается на устойчивости, надежности и конкурентоспособности банка. Обоснуйте свой ответ, подкрепив практическими примерами.

8. Как вы понимаете ликвидность активов, каким образом производится его расчет. Объясните влияние установления норматива ликвидности на деятельность коммерческого банка?

9. Критически обсудите роль процедур контроля качества активов банка в обеспечении устойчивости банка. Каковы подходы к организации контроля качества активов и как это может влиять на деятельность банка?

10. Объясните процессы слияния и банкротства коммерческих банков. Каковы позитивные и негативные воздействия концентрации и монополизация коммерческих банков на банковский сектор и экономику в целом?

ГЛОССАРИЙ

Аффилированными лицами являются: - значительные участники юридического лица, включая банки;

- юридические лица, в которых другие юридические лица, включая банки, являются значительными участниками;

- юридические лица, включая банки, в которых другие юридические лица являются значительными участниками.

Зависимая компания - юридическое лицо, в котором какое-либо лицо, единолично или совместно с другим лицом, осуществляет прямое или косвенное владение или управление более двадцати процентами голосующих акций или долей в капитале любого юридического лица.

Значительное участие - единоличное либо совместно с другими лицами:

- прямое или косвенное владение или управление десятью и более процентами голосующих акций (любого типа) акционерного общества, десятью и более процентами уставного капитала юридического лица, не являющегося акционерным обществом;

- или, независимо от участия в уставном капитале юридического лица, возможность осуществлять значительное влияние на руководство и/или политику данного юридического лица на основании соглашения или иным образом.

Значительный участник - лицо, осуществляющее значительное участие в юридическом лице в соответствии с настоящим Законом.

Инсайдеры (внутренние лица) **банка** - члены Правления, члены Совета директоров, члены Шариатского совета, другие должностные лица, значительные участники и любые другие физические лица, связанные с указанными лицами общими интересами.

Кредит – финансовый актив, создаваемый Банком путем предоставления денежных средств заемщику на условиях возвратности, срочности и платности.

Активы, приравненные к кредитам, – это активы, а также за балансовые обязательства как в сомах, так и в иностранной валюте, которые несут в себе кредитный риск.

Кредитный риск – это риск неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора.

Обесценение актива – снижение его балансовой стоимости в связи с существенным кредитным риском, а также неспособностью Банка предъявить к взысканию кредитные требования по фактической их балансовой стоимости.

Под обеспечением актива понимается залог, поручительство, банковская гарантия.

Просроченный кредит - кредит, по которому просрочено погашение по основной сумме кредита и/или процентам (далее - просрочка) на срок свыше 6 дней.

Проблемный кредит - это кредит, по которому заемщик не выполняет условия кредитного договора, либо в силу каких-либо обстоятельств (например, внешних или финансовых) ставится под угрозу выполнение обязательств перед Банком и погашение кредита. При этом, для целей ведения учета и отчетности в Банке, кредит считается проблемным, если длительность текущей просрочки составляет 30 дней и более.

Под просроченными активами банка подразумеваются те активы, по которым:

- основная сумма, учитываемая по балансу (включая частичные плановые платежи), или процентные платежи просрочены и не выплачиваются 30 дней и более,

- процентные платежи, просроченные на 30 и более дней, были пролонгированы,

– кредиты выдаются в виде овердрафтов или, если подобное финансирование осуществляется без установленного графика погашения, а проценты по ним не выплачены 30 и более дней.

Реструктуризированные кредиты - это кредиты, по которым банк осуществляет уступку клиенту в индивидуальном порядке в целях получения оставшейся задолженности или ее части, из-за ухудшения финансового состояния клиента, путем изменения условий договора (с обязательным заключением нового договора), отличающихся от обычной практики банка по выдаче кредитов. При этом изменение процентной ставки и/или срока до погашения суммы основного долга/процентов приводят к изменению ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования.

Под факторингом понимается финансирование под уступку денежного требования, когда одна сторона (банк) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Инвестиции банка в ценные бумаги и/или в капитал - вложения банка в долговые ценные бумаги, а также приобретение акций или финансовое вложение в капитал с целью получения выгоды в форме распределения результатов деятельности инвестируемой компании. Вложения банковских средств в оборотные средства других компаний и участие в совместных проектах считаются кредитом.

Валютный риск – это риск получения банком убытков вследствие изменения стоимости требований (активов)/обяза-

тельств банка, выраженных в иностранной валюте, при неблагоприятном изменении валютного курса, в тот момент, когда банк имеет открытую валютную позицию по данной валюте. Валютная позиция возникает при осуществлении валютных операций и является показателем степени подверженности банка валютному риску.

Валютные операции – это сделки, связанные с обменом, покупкой/продажей (конвертацией) иностранной валюты, а также иные операции, в результате которых изменяются требования (активы) либо обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Чистая валютная позиция – это разница между требованиями (активами) и обязательствами банка, как балансовыми, так и за балансовыми, в отдельной иностранной валюте.

При несовпадении требований (активов) и обязательств банка в соответствующих валютах **валютная позиция** считается **открытой**, а в случае равенства – **закрытой**.

Открытая валютная позиция банка может быть длинной (в случае превышения требований (активов) банка в соответствующей валюте над его обязательствами в той же валюте), или короткой (при превышении обязательств над требованиями (активами)). Длинная валютная позиция записывается со знаком «+», короткая – со знаком «-».

Суммарная валютная позиция – это сумма всех чистых валютных позиций банка по всем иностранным валютам, рассчитанная с использованием метода «short hand», определенном в п.2.5, настоящей Инструкции.

Лимиты открытых валютных позиций - это устанавливаемые НБКР ограничения, выраженные в процентном отношении открытых валютных позиций (по каждой иностранной валюте и суммарной) к чистому суммарному капиталу банка. Открытые валютные позиции рассчитывается в кыргызских сомах

по учетному курсу НБКР. Лимиты открытых валютных позиций рассчитываются в процентах с округлением до двух десятичных знаков после запятой.

Капитал является средством, предохраняющим от последствий чрезмерных рискованных ситуаций и финансовой несостоятельности (неплатежеспособности) банка.

Чистый суммарный капитал банка – собственные средства определяются как чистый капитал Первого уровня за минусом перекрестных инвестиций в капитал. **Перекрестные инвестиции в капитал** – это взаимное участие банков и небанковских организаций в капитале друг друга (в виде акций или долевого участия в капитале).

Адекватность капитала общая оценка надежности банка, степень его подверженности риску, т.е. величина капитала должна быть адекватной увеличивающемуся объему банковских операций, сопряженных с высокой степенью риска.

Дивиденды - это часть чистой прибыли банка, распределяемая между акционерами согласно законодательству.

Дата заключения сделки - это дата достижения сторонами соглашения по основным условиям сделки (виды валют, обменный курс, суммы средств, дата валютирования и др.).

Дата валютирования - это дата, в которую происходит зачисление средств на счета участников.

Чистая спот-позиция в иностранной валюте. - разница между балансовыми активами и балансовыми обязательствами (в том числе незавершенные «спот» контракты с датой валютирования до 2-х дней и «спот» контракты, являющиеся частью «СВОП» контрактов). При этом активы и обязательства включаются в расчет по чистой балансовой стоимости.

Контракт “СВОП” - операция, представляющая собой комбинацию двух сделок: «спот» и «форвард» контрактов на

одну и ту же сумму (основная сумма «СВОП» контракта), с одним и тем же контрагентом, на определенный период времени.

Чистая форвард-позиция в иностранной валюте - разница между требованиями и обязательствами по контрактам «форвард» (включая фьючерсы), а также «форвард» контракты, являющиеся частью «СВОП» контрактов (основная сумма «СВОП» контракта).

Финансовые инструменты - вексельные поручительства (аваль), дорожные чеки и другие, принятые в международной практике условные обязательства банка. К финансовым инструментам не относятся кредитные линии.

Доходы, полученные преступным путем - денежные средства и имущество, приобретенные (полученные) в результате совершения преступления, предусмотренного Уголовным кодексом Кыргызской Республики.

Легализация ("отмывание") доходов, полученных преступным путем - умышленное совершение лицом операций или сделок (приобретение, владение или использование либо преобразование или передача) с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными преступным путем, в том числе и за рубежом, в целях получения выгоды или сокрытия незаконного их происхождения либо оказание помощи указанному лицу, в целях придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, а равно сокрытие лицом подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения денежных средств или имущества, а также подлинных прав в отношении них.

Денежные средства - деньги (банкноты и металлические монеты) в валюте любой страны и электронные деньги.

Клиент – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, обслуживаемые Банком.

Физические лица - это граждане Кыргызской Республики, иностранные граждане, а также лица без гражданства.

Юридическое лицо - это организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности.

Индивидуальный предприниматель – это гражданин Кыргызской Республики, иностранный гражданин или лицо без гражданства, проживающее постоянно или временно на территории Кыргызской Республики и занимающееся на ее территории индивидуальной предпринимательской деятельностью.

Бенефициарный собственник (Выгодоприобретатель) - лицо, обладающее правом собственности на денежные средства или имущество, и от имени и/или за счет которого клиентом совершается операция (сделка) с денежными средствами или имуществом, либо лицо, в пользу которого в конечном итоге совершается операция (сделка) с денежными средствами или имуществом.

Подозрительная операция (сделка) - операция (сделка), подпадающие под признаки подозрительных операций (сделок) согласно Закону "О ПФТ/ОД", то есть операции (сделки), совершаемые с денежными средствами или иным имуществом, которые не имеют ясной экономической или очевидной законной цели и не характерны для деятельности данного юридического или физического лица (лиц) согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным государственным органом в сфере ПФТ/ОД (далее уполномоченный государственный орган). Подозрительная операция (сделка) определяется должностным лицом по ПФТ/ОД в рамках Закона

"О ПФТ/ОД" для операций, совершаемых с денежными средствами или иным имуществом, клиента и выгодоприобретателя.

Внутренний контроль - совокупность мер, включающих разработку и реализацию политик, процедур и организацию деятельности по выявлению банком операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), а также по предотвращению иных операций (сделок) с денежными средствами или имуществом, непосредственно связанных с финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Идентификация - установление банком данных на основе представленных физическими или юридическими лицами оригиналов или надлежащим образом удостоверенных копий документов в соответствии с Законом "О ПФТ/ОД".

Верификация - мероприятия по уточнению или надлежащей проверке результатов идентификации, осуществляемые банком, в целях внутреннего контроля, а также проведение постоянной надлежащей проверки клиентов, включая, но не ограничиваясь этим, контроль их операций с точки зрения соответствия деловому профилю клиента и правильности банковских записей путем, например, сверки с первичными и другими документами.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю - этап организации внутреннего контроля банка в целях ПФТ/ОД, который включает определение операций, подлежащих обязательному контролю, на основе критериев и признаков, установленных в нормативных правовых актах Кыргызской Республики.

Должностное лицо по ПФТ/ОД - сотрудник банка (на уровне начальника структурного подразделения банка или главного специалиста, в случае отсутствия соответствующего струк-

турного подразделения в банке), назначаемый в целях организации внутреннего контроля по ПФТ/ОД, имеющий доступ ко всей информации, касающейся идентификации, верификации, выявления, фиксирования и передачи данных в уполномоченный государственный орган.

Пороговая сумма - установленное Законом "О ПФТ/ОД" значение, составляющее 1000000 сом (эквивалент иностранной валюты) по учетному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки).

Иностранные политически значимые лица - граждане иностранных государств, которым были предоставлены или предоставляются значительные государственные и политические функции в иностранном государстве (главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, правоохранительных и фискальных органах, руководители и деятели политических партий и религиозных объединений), в том числе бывшие.

Депозит (банковский вклад) - это сумма денежных средств, как в национальной, так и иностранной валюте, полученная банком от вкладчика или третьего лица на условиях возвратности (независимо от того, полная или частичная возвратность или возвратность большей суммы) и хранящаяся в банке на банковском счете.

Банковский счет - это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита (банковского вклада) и/или совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счета, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Финансирование терроризма - Поддержка террористической деятельности, выраженная в форме умышленной передачи или собирании организаторам или исполнителям террористического акта любыми методами и способами средств либо попытка предоставить или собрать средства с целью их использования террористом или террористической организацией в подготовке или совершении преступления террористического характера, а равно предоставление финансовых услуг для осуществления террористической деятельности.

Служба финансовой разведки - уполномоченный государственный орган - государственный орган, учреждаемый или определяемый в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и уполномоченный в соответствии с настоящим Законом осуществлять сбор, анализ и хранение информации о подозрительных операциях (сделках) и об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, а также проводить мероприятия, направленные на противодействие финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в целях обеспечения финансовой безопасности страны.

Обязательный контроль - совокупность принимаемых СФР мер, регламентированных Законом о ПФТ/ОД и нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с ним, по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемыми на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством КР.

Операции, подлежащие обязательному контролю - установленные Законом КР о ПФТ/ОД операции или сделки, сведения по которым подлежат документальному оформлению и предоставлению в СФР.

Банк-оболочка - банк, зарегистрированный в государствах и территориях, в которых он физически не присутствует, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой.

ФАТФ - межправительственная организация (группа) по разработке и внедрению международных стандартов по борьбе с «отмыванием» денег и финансированием терроризма.

Отдел Комплайнс - Отдел Банка, который осуществляет организацию системы внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Кыргызской Республики по противодействию финансированию терроризма и легализации «отмыванию» доходов, полученных преступным путем (далее ПФТ/ОД).

Экстремизм – деятельность, направленная на насильственное изменение основ конституционного строя и нарушение целостности государства, на подрыв безопасности и захват или присвоение властных полномочий, на создание незаконных вооруженных формирований, на осуществление террористической деятельности и других незаконных действий, определенных Законом КР «О противодействии экстремистской деятельности».

Замораживание операции (сделки) с денежными средствами или имуществом - приостановление передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денежных средств или имущества на основании и на срок действия постановления уполномоченного государственного органа.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

Список нормативно-правовых актов:

1. Гражданский Кодекс Кыргызской Республики;
2. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» от 29 июля 1997 года № 60;
3. Закон Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте», введенным в действие Постановлением Жогорку Кенеша Кыргызской Республики № 7-1 от 05 июля 1995 г.;
4. Закон КР «Об операциях в иностранной валюте» от 05.07.1995г;
5. Закон КР «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» № 135 от 31.07.2006 года;
6. Постановление Правления НБКР № 13/2 от 16.04.03 г. Политикой Группы по противодействию легализации денег, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
7. Положение Национального Банка Кыргызской Республики "О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках и иных финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБКР, в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;
8. Положение Национального банка Кыргызской Республики «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 29 декабря 2004 года №36/10;

9. Положение Национального банка Кыргызской Республики «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках СКИЙ и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики от 30 июня 2010 года №52/4;

10. Положение Национального банка Кыргызской Республики «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года №18/3 с учетом изменений и дополнений;

11. Положением о порядке проведения НБКР операций РЕПО с государственными ценными бумагами Кыргызской Республики, утвержденным постановлением НБКР №32/4 от 27.06.2007года;

12. Положение об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками и финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Правления НБКР от 21 июля 2004 № 18/1 с изменениями и дополнениями;

13. Положение об обязательных резервах, утвержденное постановлением Правления НБКР от 26 ноября 2008 года № 42/3;

14. Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков, утвержденное постановлением Правления НБКР № 18/3 от 23.08.2004г.;

15. Правила по заключению соглашения РЕПО между НБКР и коммерческими банками, утвержденные постановлением Правления НБКР от 09.08.1995 № 19/7;

16. Инструкция об ограничениях кредитования,

утвержденная постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики (далее по тексту — НБКР) от 15 сентября 2004 года №24/4;

17. Инструкция “О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики”, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 декабря 2004 года № 36/13;

18. Временный порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям Национального банка Кыргызской Республики №5/6 от 02 марта 2006 года;

19. Временная инструкция Национального Банка Кыргызской Республики по работе с депозитами. № 4/4 от 19.02.2003 года с изменениями и дополнениями;

20. Перечень обязательств для расчета обязательных резервов, утвержденный постановлением Правления НБКР от 10 декабря 2008 года № 45/2.

21. Рекомендации Межгосударственной организации по борьбе с "отмыванием" преступных доходов (ФАТФ).

Основная и дополнительная литература:

22. Банковский менеджмент: учеб. пособие / Н.И. Куликов, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. – Тамбов : Изд-во ГОУ ВПО ТГТУ, 2010;

23. Банковские риски / под ред. О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцевой. – М.: Кнорус, 2007;

24. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000;

25. Бувеч С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. – М.: КНОРУС, 2005;

26. Герасимова Е.Б. Резервы повышения финансовой устойчивости кредитной организации // Экономика и

управление. – 2005. –№2 (19);

27. О. Данилин, Е. Пустовалова Комплаенс-функция в современной организации: создание, структурирование и оценка;

28. Кохно П.А., Микрюков В.А., Комаров С.Е. Менеджмент. М: Финансы и статистика, 1993;

29. Комплаенс и Комплаенс-функция в банках, Базельский комитет по банковскому надзору апрель 2005г;

30. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами коммерческого банка –М.: «Консалт банкир», 2003;

31. Тен, В.В. Управление рисками банковской деятельности / В.В. Тен, А.В. Тен, Б.И. Герасимов. – М. : Изд-во «Машиностроение-1», 2003;

32. Фетисов С.С. Модели оценки устойчивости коммерческих банков и их развитие на современном этапе – М.: ЗАО «Издательство экономика», 2002;

33. Хенни Ван Грюннинг, Братанович С.Б. Анализ банковских рисков системы оценки корпоративного управления и управления финансовыми рисками –М.: Весь мир, 2004;

34. Шермет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке –М.: Финансы и статистика, 2004;

35. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под. ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугункова – М.: Альпина Паблшер, 2003;

Интернет-ресурсы

36. Банкир.ру. – URL : www.bankir.ru;

37. Корпоративный менеджмент. – URL : www.cfin.ru;

38. Управление финансовыми рисками: теория и практика. – URL : www.finrisk.ru;

39. Энциклопедия Кругосвет.– URL : www.krugosvet.ru;