

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**СТАНДАРТ ОРГАНИЗАЦИИ**

**СИСТЕМА МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА КЫРГЫЗСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
УНИВЕРСИТЕТА ИМ. М. РЫСКУЛБЕКОВА**

**УТВЕРЖДЕНО**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 год

**Председатель УМС**

---

**Бакас уулу Б.**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ:**

Кредитная политика коммерческого банка

---

(наименование дисциплины)

Финансы и кредит: Специальность: «Банковское дело»

---

(направление, профиль, специальность)

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры

---

от «\_\_» \_\_ 2017 г., протокол № 1\_\_

**Бишкек - 2017**

## Оглавление

1.	Анкета дисциплины .....	3
2.	Анкета преподавателя .....	5
3.	Пояснительная записка .....	10
4.	Программа учебного курса .....	12
5.	Рабочая программа .....	17
6.	Силлабус .....	26
7.	Учебно- методические материалы .....	49
8.	Конспект лекций .....	49
9.	Тестовые задания .....	93
10.	Методические указания к выполнению самостоятельной работы .....	107
11.	Глоссарий .....	114
12.	Учебно- методическое обеспечение .....	120

## 1. Анкета дисциплины

Код дисциплины	Б.3.13.5
Название дисциплины	Кредитная политика коммерческого банка
Объем дисциплины в кредитах ECTS	4 кредит
Семестр и год обучения	6 семестр. 3\б
Цель дисциплины	<b>Целью</b> изучения дисциплины «Кредитная политика коммерческого банка» является подготовка высококвалифицированных специалистов банковского дела. Курс является одним из основных среди дисциплин специализации.
Пререквизиты дисциплины	Рынок ценных бумаг, международные финансово-кредитные отношения, анализ банковской деятельности.
Постреквизиты дисциплины	Банковское дело, денежно-кредитное регулирование.
Результаты обучения дисциплины	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>--современные тенденции и процессы, происходящие в банковской сфере, особенности кредитной политики отечественных и зарубежных банков;</li> <li>-методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков;</li> <li>-международные требования к банкам, применяющим продвинутые подходы к оценке кредитного риска, а также требования к внутрибанковским системам оценки риска;</li> <li>-методы оценки эффективности кредитных сделок и доходности кредитного портфеля;</li> <li>-принципы кредитной политики, регламент кредитования и доходности кредитного портфеля;</li> <li>-рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по оценке и управления кредитным риском в банках.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Анализировать финансовое состояние заемщика и его качественные характеристики;</li> <li>-анализировать качество отдельных ссуд и кредитного портфеля банка в целом;</li> <li>-обосновывать эффективность кредитных сделок с использованием современного аналитического аппарата;</li> <li>-разрабатывать рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в банке;</li> <li>-реализовывать кредитную политику банка, контролировать выполнение управленческих и стратегических решений.</li> </ul> <p><b>Владеть знаниями о:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-навыками разработки программ и инструментов управления кредитным риском;</li> <li>-составления обоснований для принятия управленческих решений по предоставлению кредитов;</li> <li>-выявлению финансовых проблем на ранних стадиях обслуживания кредитам и принятия мер по их устранению;</li> </ul>

	-управления структурными подразделениями банка, осуществляющими процесс кредитования в банке; -управления качеством кредитного портфеля и резервами на возможные потери.
Методы оценивания	Устный опрос. Тестовые задания. Контрольные и экзаменационные вопросы.
Количество наименований используемой литературы (с указанием двух-трех основных)	<p><b>основная:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нормативно – правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений.</li> <li>2. Долан Э.Кэмбэлл, К. Кэмбэлл Ф. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика»- СПб, 1995 г.</li> <li>3. Красавина В.Л. «Международные валютно – кредитные и финансовые отношения». М.; Финансы и статистика, 2010 г.</li> <li>4. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г.</li> <li>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</li> <li>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013г.</li> <li>7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012г.</li> </ol> <p><b>Дополнительная литература:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>8. Абдынасыров У. Т. Стратегия и перспективы развития рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, «Академия», Бишкек, 2005г.</li> <li>9. Дюшембиев У.А. «Перспективы участия Кыргызстана в мировом хозяйстве»./Б., Илим. – 2001, с.161</li> <li>10. Миркин Я.Н. «Ценные бумаги и финансовый рынок». Издательство «Перспектива» 2009г.</li> <li>11. Поляков В.П., Московкина Л.А. «Основы денежного обращения и кредита». М.; Финансы и статистика, 2000 г.</li> <li>12. Сабитова С.Б. Эсенгельдиева К.Т. «Национальный банк и налично – денежное обращение». Учебно – методическое пособие. Бишкек, 2003г.</li> <li>13. Периодическая печать, Годовой отчет НБКР, «Банковский вестник», «Вестник НБКР», «Вопросы экономики», «Деньги и кредит» «Пресс – релиз НБКР» и др.</li> <li>14. Источники в Интернет: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) НБКР- <a href="http://www.nbkr.kg">http://www.nbkr.kg</a></li> <li>2) Министерство экономики и финансов- <a href="http://www.minfin.kg">http://www.minfin.kg</a></li> <li>3) Нацстатком - <a href="http://www.nsc.bishkek.su">http://www.nsc.bishkek.su</a></li> </ol> </li> </ol>
Использование ТСО	Ноутбук, проектор
Исследовательские/лабораторные работы	Изучение банковской деятельности. Проектные работы СРС по исследованию состояния финансовой системы.
ФИО преподавателя	Бакас уулу Бахтыяр

## 2. Анкета преподавателя

ФИО преподавателя	Бакас уулу Бахтыяр
Название дисциплины	Кредитная политика коммерческого банка
Э-почта/URL	bakhtyiar.bakasuulu@gmail.com
Должность	Доцент кафедры «Банковское дело и страхование»
Базовое образование	Кыргызский Государственный Национальный Университет
Работа в других учреждениях	Профессор Кыргызского Государственного Технического Университета Председатель Совета директоров ЗАО СК «Кыргызстан» Член Совета директоров ОАО «Керемет банк» Консультант АБР
Стаж работы в предметной или смежных областях	8 лет
Научно-исследовательская деятельность в предметной или смежных областях	Автор более 90 научно- публицистических работ, среди которых: 1 учебник, 2 учебных пособия, 2 монографии и 88 статей. Участник различных конференций и семинаров, в ряде из них в качестве докладчика
Членство в научных и профессиональных обществах	Член Общественного наблюдательного совета при Министерстве финансов Кыргызской Республики с января 2017 г. по январь 2019 г. <a href="http://www.minfin.kg/">http://www.minfin.kg/</a> Член редакционной коллегии журнала «Компьютерные науки, информационные технологии и автоматизация» с ноября 2016 г. <a href="http://csita.com.ua/editorial-board">http://csita.com.ua/editorial-board</a>
Награды и премии, сертификаты	Награды: 1. Награжден медалью «За вклад в развитие КЭУ им. М. Рыскулбекова». КЭУ им. М. Рыскулбекова (г. Бишкек, Кыргызская Республика. 2017 г.) 2. По результатам конкурсов ФУГИ Кыргызской Республики, с марта 2015 г. по настоящее время состою в Резерве кадров в органы управления хозяйственных обществ с государственной долей. <a href="http://www.fgi.gov.kg/news/detail/53">http://www.fgi.gov.kg/news/detail/53</a> 3. Почетная Грамота. ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» (г. Бишкек, Кыргызская Республика. 2013 г.) 4. Почетная Грамота. Международный Университет Кыргызстана (г. Бишкек, Кыргызская Республика. 2013 г.) 5. Почетная Грамота «За объективное мышление». Казахстанская фондовая биржа (KASE) (г. Алматы, Казахстан. 2008 г.) 6. Финалист программы Государственного Департамента США «Вопросы современности в поддержку Акта Свободы» (Университет Темпл, г. Филадельфия, США. 2002 г.) 7. Грамота НКРЦБ (г. Бишкек, Кыргызская Республика. 2000 г.) 8. Обучение в аспирантуре КГНУ (г. Бишкек, Кыргызская Республика. 1998- 2003 гг.) 9. Обучение в КГНУ по специальности «юриспруденция» (диплом с отличием) (г. Бишкек, Кыргызская Республика. 1995- 1997 гг.) 10. Обучение в КГНУ по специальности «экономика» (диплом с отличием) (г. Бишкек, Кыргызская Республика. 1991- 1996 гг.)

11. Закончил с серебряной медалью сш №5 (г. Бишкек, Кыргызская Республика. 1991 г.)

Сертификаты:

1. Участие в программе академической мобильности «Мевлана». Университет Саккарая, Турция. 1-17 мая 2019 г. (сертификат).
2. КЭУ им. М. Рыскулбекова. Межвузовская научно - практическая конференция на тему: «Региональные проблемы развития банковского и страхового рынка Кыргызской Республики и пути их решения». Выступление на тему: «Цифровая трансформация: угрозы и возможности на финансовых рынках». Бишкек. Кыргызская Республика. 1 ноября 2018 г.
3. ПРООН, ОФ «ЦРВИЭЭ». Семинар: «Обсуждения возможностей и препятствий для работы поставщиков энергетических услуг (РЕСКО) и энергосервисных компаний (ЭСКО) на рынке Кыргызстана». Выступление на тему: «Финансирование энергосервисной деятельности». Бишкек. Кыргызская Республика. 18 октября 2018 г.
4. ОБСЕ. Тренинг: «Антикоррупционная экспертиза проектов нормативных правовых актов». Бишкек. Кыргызская Республика. 16-18 мая 2018 г. (сертификат).
5. Академия ОБСЕ. Тренинг: «Написание технико- экономических обоснований инвестиционных проектов». Бишкек. Кыргызская Республика. 23-28 апреля 2018 г. (сертификат).
6. МФК (IFC), Союз банков Кыргызстана. Конференция: «Новые тенденции и перспективы развития корпоративного управления в финансово- банковском секторе Кыргызской Республики». Участник панельной дискуссии. Бишкек, Кыргызская Республика. Hyatt Regency Hotel. 20 декабря 2017 г.
7. Правительство КР. Ежегодная конференция: «Оценка взаимодействия общественных советов и государственных органов в 2017 году». Бишкек, Кыргызская Республика. Госрезиденция «Ала- арча». 19 декабря 2017 г.
8. USAID. Тренинг: «Предотвращение конфликта интересов». Бишкек, Кыргызская Республика. 25 ноября 2017 г. (сертификат).
9. SAS. Конференция: «Управление рисками и противодействие мошенничеству в финансовой организации». Бишкек, Кыргызская Республика. Hyatt Regency Hotel. 26 апреля 2017 г.
10. НБКР, Всемирный Банк. Семинар «Небанковские учреждения и электронные деньги- Риски и пути их смягчения». Бишкек, Кыргызская Республика. 29 октября 2015 г.
11. Thomson Reuters. Семинар: «Банки на локальном и мировом финансовых рынках: риски и возможности». Бишкек, Кыргызская Республика. Hyatt Regency Hotel. 17 октября 2013 г.
12. Союз банков Кыргызстана и Международная финансовая корпорация (МФК). «Второй Лизинговый Форум». Бишкек, Кыргызская Республика. 24 мая 2013 г.
13. Международная финансовая корпорация (МФК). Практический семинар для тренеров: «Руководящая роль совета директоров в корпоративном управлении». Бишкек, Кыргызская Республика. 14-15 мая 2013 г. (сертификат).
14. ОО «Палата Налоговых Консультантов». «Управленческий учет- 1». Бишкек, Кыргызская Республика. 8 июня- 5 июля 2012 г. (сертификат).

15. Международный Университет Центральной Азии (МУЦА). Выступление на тему: «Потенциальные риски обороноспособности Кыргызстана». Токмок, Кыргызская Республика. 4 июня 2011 г.
16. Германское общество международного сотрудничества. Круглый стол: «Опыт внедрения Базеля 2 в Кыргызстане коммерческими банками (пример банка UniCredit): предпосылки и практика использования». Бишкек, Кыргызская Республика. 22 апреля 2011 г.
17. Международная финансовая корпорация (МФК). Презентация: «Исследование практики корпоративного управления в Кыргызской Республике: результаты и перспективы». Бишкек, Кыргызская Республика. 26 ноября 2010 г.
18. Центр финансовых технологий (Новосибирск, Российская Федерация). «Инновационные решения ЦФТ для банков Кыргызстана». Бишкек. Кыргызская Республика. 15-16 декабря 2009 г.
19. Международный учебно- методический центр финансового мониторинга (Москва, Российская Федерация). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. «Семинар для комплаенс офицеров коммерческих банков». Чолпон-Ата, Кыргызская Республика. 23-27 ноября 2009 г. (сертификат).
20. Союз банков Кыргызстана, ОБСЕ. «Вторая осенняя школа комплаенс офицеров коммерческих банков и небанковских финансово- кредитных учреждений». Чолпон-Ата, Кыргызская Республика. 23-27 ноября 2009 г. (сертификат).
21. Международная финансовая корпорация (МФК). Семинар: «Налоговый Кодекс, изучаем, анализируем». МЭРТ. Бишкек, Кыргызская Республика. 14 сентября 2009 г.
22. Международная финансовая корпорация (МФК). Семинар: «Внутренний контроль. Построение внутреннего контроля в компаниях». МЭРТ. Бишкек, Кыргызская Республика. 9 сентября 2009
23. Азиатский Банк Развития (АБР). Институт CAREC. Рабочий семинар по вопросам грантовых исследовательских программ на 2009 г. Выступление на тему: «Исследование механизмов и потенциала торговли сельскохозяйственной продукцией в Центральной Азии». Nuatt Regency Hotel. Бишкек, Кыргызская Республика. 25-26 июня 2009 г.
24. Образовательный центр «Олимп». «Бухгалтерский учет по стандартам МСФО». Бишкек, Кыргызская Республика. 25 мая- 15 июня 2009 г. (сертификат).
25. Центр Социальных Исследований. Американский Университет в Центральной Азии (ЦСИ АУЦА). Выступление с презентацией на тему: «Финансовый кризис в Казахстане: реалии и уроки». Бишкек, Кыргызская Республика. 6 мая 2009 г.
26. Казахстанский форум эмитентов. Выступление с презентацией на тему: «Роль государства в качестве глобального инвестора в кризисный и после кризисный период». Алматы, Казахстан. 18-19 декабря 2008 г.
27. Конференция Института Адама Смита «2-ой ежегодный саммит финансовых директоров Казахстана». Алматы, Казахстан. 18-20 ноября 2008 г.

28. Выступление на тренинге по программе «Фонда Сорос- Казахстан» «Поддержка СМИ». Тема презентации: «Финансовая система Казахстана». Алматы, Казахстан. 13-15 ноября 2008 г.
29. Школа журналистики. «Экспресс курс: как научиться писать хорошие тексты». Москва, Россия. 21-25 апреля 2008 г. <http://www.cety.ru/kz.html>
30. Четвертая международная конференция по риск- менеджменту. Организатор АО СК «Евразия». Алматы, Казахстан. 17-18 апреля 2008 г.
31. Конференция рейтингового агентства «Fitch». «Казахстан в условиях мирового кризиса ликвидности: риски и способы противостояния». Алматы, Казахстан. 12 февраля 2008 г.
32. Фонд «Сорос Кыргызстана». Международный форум «Процессы трансформации государства и общества в странах Центральной Азии». Бишкек, Кыргызская Республика. 18-20 декабря 2007 г.
33. Круглый стол, организованный Группой оценки рисков на тему: «Энергетическая политика в Центральной Азии: проблемы и перспективы». Алматы, Казахстан. 11 декабря 2007 г.
34. Круглый стол, организованный Центром Исследований и Мониторинга Экономики Казахстана на тему: «Проблемы финансовой стабильности в Казахстане». Выступление с докладом: «Банки Казахстана- испытание на прочность». Алматы, Казахстан. 11 сентября 2007 г.
35. Летняя школа демократии, организованная ПРООН- ООН. Выступление на тему: «Отличительные особенности развития экономик Казахстана и Кыргызстана». Сары- Ой. Иссык- Куль. 23-26 августа 2007 г. <http://www.jashtar.kg/ru/ssdm/ssdprogram3>
36. Конференция рейтингового агентства «Fitch». «Раскрывая потенциал Казахстана». Алматы, Казахстан. 27 февраля 2007 г.
37. Круглый стол, организованный АУЦА (Кыргызская Республика) совместно с ИНЭС-ЦА (Казахстан) на тему: «Точки экономического роста Кыргызской Республики- инновационные проекты». Выступление на тему: «Влияние казахских банков на банковскую систему Кыргызстана». Бишкек, Кыргызская Республика. 23 декабря 2006 г.
38. Учебный центр ЗАО «Якобс- аудит». Бишкек, Кыргызская Республика. «Аудит банков и кредитных учреждений. Особенности анализа финансовой отчетности банков». 06-10 февраля 2006 г. (сертификат).
39. Казахский Институт Менеджмента, Экономики и Планирования (КИМЭП). «Внутренний аудит». Алматы, Казахстан. 16-18 ноября 2005 г. (сертификат).
40. Банк Франции. «Банковский надзор: методы и организация». Париж, Франция. 21-26 марта 2005 г. (сертификат).
41. Банковский Учебный Центр. «Бухгалтер банковского учета. Уровень 1». Бишкек, Кыргызская Республика. 13-22 сентября 2004 г.
42. Ассоциация профессиональных участников США (SIA USA). «Конференция SIA: после принятия акта Сорбонс- Оксли». Нью-Йорк, США. 11-12 декабря 2002 г.
43. Общество правительственных экономистов США (SGE USA). «Влияние экономистов на правительственную политику». Вашингтон, США. 22 ноября 2002 г.



	<p>44. Национальная конференция «Взаимосвязь предприятий малого и среднего бизнеса с институтами коллективного инвестирования и рынком ценных бумаг». Бишкек, Кыргызская Республика. Hyatt Regency Hotel. 5-6 декабря 2001 г.</p> <p>45. Видеоконференция организованная Всемирным Банком на тему «Корпоративное и национальное управление». Офис Всемирного Банка в Кыргызстане. 19-25 ноября 2001 г.</p> <p>46. «2- ой Международный форум профессиональных участников рынка ценных бумаг». Санаторий «Аврора», Иссык- Куль. 28-31 августа 2001 г.</p> <p>47. OCDE, USAID, НКРЦБ, КФБ. Санаторий «Аврора», Иссык- Куль. «Развитие предпринимательства в Центральной Азии». 3-5 сентября 2000 г.</p> <p>48. Комиссия по ценным бумагам и фондовым биржам США (SEC USA). «Надзор и регулирование на рынке ценных бумаг». Вашингтон, США. 19-23 июня 2000 г. (сертификат)</p> <p>49. НКРЦБ. «Рынок ценных бумаг в Кыргызской Республике». Бишкек, Кыргызская Республика. 18-21 мая 1999 г.</p> <p>50. Академия СЕЕРН (Словения). «Развитие финансового сектора экономики». Порторож, Словения. 21-26 сентября 1998 г. (сертификат).</p> <p>51. Японский центр в Кыргызской Республике. «Мировой рынок капиталов». Бишкек, Кыргызская Республика. 14-17 июля 1998 г. (сертификат).</p> <p>52. Capana Corporation, USAID. «Международные стандарты бухгалтерского учета». Бишкек, Кыргызская Республика. 13-17 сентября 1997 г.</p>
Другие виды работ	<p><b>Консультационные услуги:</b></p> <p>1. Азиатский Банк Развития. Проект «Продвижение инвестиций и экономического роста в Центральной, Западной, Восточной и Южной Азии» (Номер проекта АБР: ТА- 9610-REG, 52066-001). Период контракта: с 20.04.2019 по 15.07.2019 г.</p> <p>2. ЗАО СК «Кыргызстан». Проект: «Оценка деятельности ЗАО СК «Кыргызстан». Период контракта: с 01.04.2019 по 01.05.2019 г.</p> <p>3. ОФ «Центр развития ВИЭ и энергоэффективности». Проект: «Развитие малого и среднего предпринимательства по доступу к энергии» (Номер проекта ПРООН: #00109264). Период контракта: с 10.09.2018 по 25.12.2018 г.</p>

### **3. Пояснительная записка**

Учебно-методический комплекс по курсу «Кредитная политика коммерческого банка» составлен в соответствии с «Требованиями к обязательному минимуму содержания и уровню подготовки бакалавра и дипломированного специалиста в Государственных образовательных стандартах», утвержденными Министерством образования и науки Кыргызской республики.

Учебно-методический комплекс предназначен для преподавателей и студентов, экономических и других специальностей гуманитарного направления высших учебных заведений.

Автор работы стремился, с одной стороны, отразить теоретические вопросы, глобальные проблемы, а с другой – показать приоритетные пути решения финансовых проблем. Достижению поставленных задач подчинена логика построения содержания курса и организация его изучения. В работе представлены инновационные технологии и методы обучения, что, несомненно, повышает интерес студентов к данному курсу. Данная работа состоит из программы, рабочей программы, курса, В УМК даны лекции, задания для самостоятельной работы, вопросы для подготовки к зачету и экзамену, темы рефератов и проектных работ. Методическое, материально-техническое и информационное обеспечение отвечают современным требованиям, системы высшего образования, т. е. оснащено видеофильмами, презентациями, электронными учебниками. Учебно-методический комплекс удачно апробирован в группах третьего и четвертого курса. При разработке УМК учитывался многолетний опыт проведения занятий по курсу «Финансы».

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. М РЫСКУЛБЕКОВА

Кафедра: Банковское дело и страхование

**ПРОГРАММА**

Курса «Кредитная политика коммерческого банка»

**Бишкек 2017**

Программа составлена: Бакас уулу Б.

Одобрено учебно-методическим советом Кыргызского экономического университета  
им. М. Рыскулбекова

#### **4. Программа учебного курса**

**Тема 1.** Предмет и задачи курса. Взаимосвязь курса с общеэкономическими и другими специальными дисциплинами. Структура и место курса в учебном плане. Виды учебных занятий. Организация самостоятельной работы студентов. Основная учебная литература, специальная литература.

**Тема 2. Правовые основы банковской деятельности. Банковское законодательство КР.** Законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность коммерческого банка.

**Тема 3. Регулятивные банковские ограничения, Экономические нормативы НБКР.** Порядок создания и прекращения деятельности банков, законодательное и нормативное обеспечение процессов регистрации, лицензирования, реорганизации, ликвидации банков.

**Тема 4. Различные понятия капитала банка: уставный, собственный, регулятивный. Собственные средства банка: понятие, состав и структура.** Понятие собственного капитала банка, его роль в деятельности банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала, основной и дополнительный капитал. Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал.

Понятие достаточности капитала. Эволюция подходов к оценке достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Рекомендации Базельского соглашения по оценке достаточности капитала коммерческих банков, перспективы развития методов оценки капитальной базы банков с учетом международного опыта.

**Тема 5. Теория стоимости денег.** Источники доходов коммерческого банка. Состав и структура банковских доходов. Процентные, непроцентные доходы. Факторы, влияющие на процентные доходы. Основные направления увеличения доходов банка. Расходы коммерческого банка, их состав и структура. Процентные и непроцентные расходы. Банковская маржа. СПРЭД

Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка Основные факторы формирования прибыли банка. Показатели рентабельности коммерческого банка, их экономический смысл.

**Тема 6. Внутренние нормативные акты комбанка.**

**Тема 7. Органы управления коммерческого банка, ее организационная структура.**

**Тема 8. Семинар по пройденным темам.**

**Тема 9. Экономическая сущность и формы кредитов.** Активные операции, их сущность, роль в деятельности банка. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации. Оценка качества активов, критерии и способы.

Ссудные операции. Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам. Оценка качества кредитного портфеля. Управление кредитным портфелем.

**Тема 10. Кредитная политика коммерческого банка.** Понятие системы кредитования, ее основные элементы. Комплексность и взаимосвязь элементов. Принципы кредитования, их взаимосвязь. Трансформация принципов кредитования в условиях рыночной экономики. Понятие и признаки объекта кредитования. Классификация объектов кредитования. Количественные и качественные границы кредитования. Методы кредитования. Виды используемых ссудных счетов.

**Тема 11. Методика выдачи кредитов по системе ЕБРР.** Основные черты современной системы кредитования

Организация кредитного процесса, его этапы. Разработка стратегии кредитных отношений. Меморандум о кредитной политике банка, его содержание.

Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита.

Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Требования к содержанию и форме кредитного договора. Основные разделы и реквизиты кредитного договора. Конкретизация цели кредитования, методы определения сроков и размеров кредита, условия выдачи и погашения ссуды. Виды процентных ставок и факторы, определяющие их уровень. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования.

Права, обязанности и ответственность сторон.

Особенности организации кредитования предприятий малого бизнеса.

Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд.

Особенности организации отдельных видов банковских ссуд. Кредитные линии, их виды. Сфера применения. Резервный кредит (stand-by), его особенности и практика применения зарубежными банками. Овердрафтный кредит, его назначение, проблемы применения.

Понятие кредитоспособности заемщика. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности.

Сбор информации о заемщике. Проверка достоверности информации.

Методы анализа на основе системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа, их экономический смысл. Определение кредитного рейтинга заемщика.

Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Оценка делового риска. Факторы делового риска.

Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика.

Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.

Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика.

**Тема 12. Понятие залога и поручительства.** Возвратность как объективная, сущностная черта кредита. Понятие форм обеспечения возвратности кредита, необходимость их применения для снижения кредитного риска.

Залог, его виды. Правовые основы использования залога в банковской практике. Общие принципы применения залога. Требования к предмету залога. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

Банковская гарантия, ее разновидности. Поручительство. Страхование риска непогашения кредита. Цессия. Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита.

Перспективы совершенствования форм обеспечения возвратности кредита. Возможности применения кредитных деривативов.

**Тема 13. Понятие банковской гарантии.**

**Тема 14. Понятие риска. Основные банковские риски и методы управления ими.** Понятие банковских рисков, их место в деятельности банка. Доходность и риск. Факторы, влияющие на уровень риска.

Классификация банковских рисков, ее критерии.

Внешние риски. Страновой риск, его особенности. Правовые риски, макроэкономические риски, политические и социальные риски, организационные риски, конкурентные риски и др.

**Тема 15. Классификация банковских рисков.** Внутренние риски. Риски активных, пассивных, забалансовых операций. Операционные риски. Технологические риски. Административные риски. Риски злоупотреблений.

Стратегия управления банковскими рисками, ее элементы. Общие и специфические методы снижения банковских рисков. Проблемы финансирования банковских рисков.

**Тема 16. Общие и специфические методы снижения банковских рисков.** Процесс регулирования инвестиционных рисков. Источники информации, необходимые для оценки рисков. Методы анализа банковских инвестиционных рисков: ступенчатый; макроэкономический; отраслевой; анализ риска размещения средств в то или иное предприятие; анализ риска инвестиционного проекта.

Разработка мероприятий по снижению инвестиционных рисков. Оценка инвестиционного проекта коммерческим банком. Система показателей, используемая при оценке инвестиционного проекта. Программные продукты, разработанные для количественной оценки инвестиционных проектов.

Методы оценки инвестиционного проекта с точки зрения неопределенности (безубыточность, динамичность, вероятностный анализ).

Методика экспертной оценки инвестиционного проекта в банках. Инвестиционная стратегия. Критерии инвестиционного проекта: рыночные; научно - технические; производственные; финансовые; внешние политические и социально-экономические.

Диверсификация активов как способ снижения рискованности инвестиционного портфеля банка. Схема соответствия отдельных статей баланса банка.

**Тема 17. Семинар по пройденным темам.**

**Тема 18. Анализ финансового состояния банка.**

**Тема 19. Параметры ликвидности и платежеспособности по критериям CAMEL.**

**Тема 20. Система внутреннего контроля. Внутренний и внешний аудит.**

**Тема 21. Принципы банковского регулирования и надзора.** Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Виды контроля. Цели и принципы надзора.

Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в КР: законодательное, налоговое, банковское; его влияние на условия функционирования коммерческих банков в КР. Проблемы совершенствования методов регулирующего воздействия государства на банковскую деятельность.

**Тема 22. Подготовка к модулю и сдаче экзамена**

**КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ М.РЫСКУЛБЕКОВА**

Кафедра «Банковское дело и страхование»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине **Кредитная политика коммерческого банка**

для специальности

форма обучения \_\_\_\_\_ (шифр, наименование специальности)  
очная \_\_\_\_\_  
(дневная, заочная)

Всего 4 кредитов

Курс 3

Семестр 6

Количество рубежных контролей (РК) 3

СРС 10 часов,

Экзамен 6 семестр

Всего аудиторных часов 45

Общая трудоемкость 45 часов

**Бишкек-2017**

Рабочая программа составлена на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ /документ кем и когда выдан/

Рабочую программу разработал (а) Бакас уулу Б. \_\_\_\_\_ и.о.  
доцента \_\_\_\_\_

/ФИО, должность, звание/

кафедры «БДиСт» \_\_\_\_\_

/подпись/

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г. Протокол № 1 \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Токсобаев Б.Т.



## 5. Рабочая программа

### **Требования к обязательному минимуму содержания и уровню подготовки бакалавра и дипломированного специалиста**

#### **Кредитная политика коммерческого банка.**

Дисциплина «Кредитная политика коммерческого банка» включена в учебный план подготовки экономиста по специальности 080105.65 «Финансы и кредит». Данный предмет относится к дисциплинам по выбору студентов и предназначен для получения более углубленных профессиональных знаний, умений и навыков в сфере стратегического планирования банковской деятельности. Курс тесно взаимосвязан со следующими дисциплинами «Организация деятельности в коммерческом банке», «Банковский маркетинг», «Банковский менеджмент», «Банковские риски», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Финансы предприятий», «Рынок ценных бумаг».

#### **Цель и задачи дисциплины**

**Цель преподавания дисциплины-** изучение процесса кредитования современного коммерческого банка под воздействием макро- и микроэкономических факторов.

**Задачи преподавания дисциплины:** приобретение студентами теоретических знаний в области основ формирования направлений банковской политики, целей и задач; приобретение студентами теоретических знаний в области проведения кредитной политики, формирования продуктового ряда, основных направлений персонального менеджмента в банке; ознакомление с методиками оценки внешних и внутренних факторов на деятельность банка; использование методов экономического анализа деятельности коммерческого банка для исследования сильных и слабых сторон его деятельности и их влияния на конкурентоспособность банка.

Для студентов курс обучения проводится в седьмом- восьмом семестре; формой контроля овладения знаниями по дисциплине является экзамен. Семинарские занятия реализуются на основе использования активных и интерактивных форм проведения занятий: деловых игр, разбора конкретных ситуаций, эссе, рефератов, презентаций, прикладных исследований, выполненных вне аудитории. Экзамен принимается по завершению курса обучения в результате выполнения студентами практических и самостоятельных заданий, включая разработку и защиту коллективной исследовательской работы.

По окончанию изучения курса «Кредитная политика коммерческого банка» студенты должны приобрести профессиональные базовые познания в области финансов, в частности, осуществления принципов кредитования в коммерческом банке.

**Компетенции,** формируемые в результате освоения дисциплины. Студенты должны:

#### Знать:

- современные тенденции и процессы, происходящие в банковской сфере, особенности кредитной политики отечественных и зарубежных банков;
- методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков;
- международные требования к банкам, применяющим продвинутые подходы к оценке кредитного риска, а также требования к внутрибанковским системам оценки риска;
- методы оценки эффективности кредитных сделок и доходности кредитного портфеля;
- принципы кредитной политики, регламент кредитования и доходности кредитного портфеля;
- рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по оценке и управления кредитным риском в банках.

#### Уметь:

- Анализировать финансовое состояние заемщика и его качественные характеристики;
- анализировать качество отдельных ссуд и кредитного портфеля банка в целом;
- обосновывать эффективность кредитных сделок с использованием современного аналитического аппарата;
- разрабатывать рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в банке;
- реализовывать кредитную политику банка, контролировать выполнение управленческих и стратегических решений.

#### Владеть:

- навыками разработки программ и инструментов управления кредитным риском;
- составления обоснований для принятия управленческих решений по предоставлению кредитов;
- выявлению финансовых проблем на ранних стадиях обслуживания кредитам и принятия мер по их устранению;
- управления структурными подразделениями банка, осуществляющими процесс кредитования в банке;
- управления качеством кредитного портфеля и резервами на возможные потери.

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

#### Знать:

- структуру кредитного портфеля банка, его специфику в масштабах банковского сектора различных стран;
- правила проведения кредитных операций и их учета;
- принципы формирования и методы анализа финансовой отчетности предприятий;
- понятие кредитного риска и способы его оценки.

#### Уметь:

- анализировать финансовую отчетность предприятия и делать выводы о его финансовом состоянии;
- рассчитывать показатели финансового состояния предприятия и выявлять признаки финансовых проблем;
- использовать аналитические материалы НБКР и надзорных органов других стран для получения информации о состоянии кредитной системы;
- оценивать влияние макроэкономической ситуации в стране на кредитную деятельность банков.

#### Владеть навыками:

- работы с аналитическими материалами, касающимися кредитной политики банков;
- корпоративного управления в банке, организации работы кредитных подразделений банка;
- экономического анализа деятельности предприятия и интерпретации его финансовой отчетности;
- составления обоснований по предлагаемым рекомендациям по совершенствованию деятельности банка,
- применения международных рекомендаций и стандартов качества банковской деятельности в деятельности конкретного банка,
- разработки внутренних процедур оценки рисков деятельности банка.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Маркетинг на рынке финансовых услуг.
- Обеспечение экономической безопасности в банковских системах.
- Стратегический анализ деятельности предприятия.

**Компетенции, формируемые в процессе обучения по направлению «Кредитная политика коммерческого банка»: (общенаучные)**

- Владеет целостной системой научных знаний об окружающем мире, способен ориентироваться в ценностях жизни, культуры;

- Владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения;

- Умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности;

- Способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу;

- Готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала.

**- социально-личностными и общекультурными (СЛК)**

- Способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу;

- Готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения;

- Готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала.

**Объем дисциплины и виды учебной работы**

Вид учебной работы	Кол-во часов	Семестры			
		6			
Общая трудоемкость дисциплины	90	90			
Аудиторные занятия	45	45			
Лекции	-	-			
Лабораторно-практические занятия	-	-			
Практические (семинарские) занятия					
Самостоятельная работа студентов	10	10			
Курсовая работа (проект)	-	-			
Реферат (расчетно-графические работы)	-	-			
СРС	10	10			
Учебная практика	-	-			
Экзамен	2	2			

### Тематический план

№	Тема	Кол-во час	Наглядность, ТСО	Методы обучения (кейс, дискуссия, работа в группах и др.)	Формируемые компетенции (шифр)
1.	Предмет и задачи курса	2	Разд. материал	Продвинутая лекция	ПК-4 ПК-5 ПК-10
2.	Правовые основы банковской деятельности. Банковское законодательство КР.	2	Разд. материал	Лекция Дискуссия	ПК-4 ПК-5 ПК-10
3.	Регулятивные банковские ограничения, Экономические нормативы НБКР.	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
4.	Различные понятия капитала банка: уставный, собственный, регулятивный	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
5.	Теория стоимости денег	2	Разд. материал	Лекция Составление таблицы	ПК-4 ПК-5 ПК-10
6.	Внутренние нормативные акты комбанка.	2	Разд. материал	Продвинутая лекция	ПК-4 ПК-5 ПК-10
7.	Органы управления коммерческого банка, ее организационная структура.	2	Разд. материал	Лекция	ПК-4 ПК-5 ПК-10
8.	Семинар по пройденным темам	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
9.	Экономическая сущность и формы кредитов	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
10.	Кредитная политика комерческого банка	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
11.	Методика выдачи кредитов по системе ЕБРР	2	Наглядность, ТСО	Методы обучения (кейс, дискуссия, работа в группах и др.)	Формируемые компетенции (шифр)

12.	Понятие залога и поручительства.	2	Разд. материал	Продвинутая лекция	ПК-4 ПК-5 ПК-10
13.	Понятие банковской гарантии	2	Разд. материал	Лекция Дискуссия	ПК-4
14.	Понятие риска. Основные банковские риски и методы управления ими.	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
15.	Классификация банковских рисков.	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
16.	Общие и специфические методы снижения банковских рисков.	2	Разд. материал	Лекция Составление таблицы	ПК-4 ПК-5 ПК-10
17.	Семинар по пройденным темам	2	Разд. материал	Продвинутая лекция	ПК-4 ПК-5 ПК-10
18.	Анализ финансового состояния банка.	2	Разд. материал	Лекция	ПК-4 ПК-5 ПК-10
19.	Параметры ликвидности и платежеспособности по критериям CAMEL.	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
20.	Система внутреннего контроля. Внутренний и внешний аудит	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
21.	Принципы банковского регулирования и надзора.	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
22.	Подготовка к модулю и сдаче экзамена	2	Разд. материал	Лекция Работа в малых группах	ПК-4 ПК-5 ПК-10
	<b>ИТОГО:</b>	<b>45 часов</b>			

### Перечень учебной литературы

Название	Автор	Вид издания (учебник, учебное пособие)	Место издания, издательство, год издания, кол-во страниц	Место хране-ния
1. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика»	Долан Э.Кэмбэлл, К. Кэмбэлл Ф.	Учебник	СПБ, 1995 г.	Библиотека КЭУ
2. «Международные валютно – кредитные и финансовые отношения».	Красавина В.Л.	Учебник	М.; Финансы и статистика, 2010 г.	Библиотека КЭУ
3 . «Деньги, кредит и банки»,	Сансызбаева Г.А.	Учебное пособие	Б., типография КЭУ, 2013г.	Библиотека КЭУ

### Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Содержание работы	Трудое мкость часов	Вид работы	Форма контроля
1	Современная банковская система КР	2	Анализ	Проверка конспекта по требованиям
2	Сравнительная таблица коммерческих банков	2	Составление таблицы	Наличие составленной таблицы
3	Анализ кредитоспособности заемщика	2	Мини проект	Презентация малыми группами
4	Деятельность НБКР	2	Презентация	Презентация малыми группами
5	Отбор одного из коммерческих банков	2	Мини проект	Презентация малыми группами
6	Современный зарубежный банк	2	Доклад	Оценка доклада по требованиям
7	Современные методы кредитования	2	Проект	Презентация малыми группами
8	Cross checking.Общее понимание	2	Подготовка доклада	Доклад
9	Перспективы развития кредитования в КР	2	Мини проект	Презентация
10	Национальная стратегия устойчивого развития КР на 2014-2017годы.	2	Конспект	Устный опрос

### **Литература основная:**

1. Нормативно – правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений.
2. Долан Э.Кэмбэлл, К. Кэмбэлл Ф. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика»- СПб, 1995 г.
3. Красавина В.Л. «Международные валютно – кредитные и финансовые отношения». М.; Финансы и статистика, 2010 г.
4. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г.
5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.
6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013г.
7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012г.

### **Дополнительная литература:**

8. Абдынасыров У. Т. Стратегия и перспективы развития рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, «Академия», Бишкек, 2005г.
9. Дюшембиев У.А. «Перспективы участия Кыргызстана в мировом хозяйстве»./Б., Илим. – 2001, с.161
10. Миркин Я.Н. «Ценные бумаги и финансовый рынок». Издательство «Перспектива» 2009г.
11. Поляков В.П., Московкина Л.А. «Основы денежного обращения и кредита». М.; Финансы и статистика, 2000 г.
12. Сабитова С.Б. Эсенгельдиева К.Т. «Национальный банк и налично – денежное обращение». Учебно – методическое пособие. Бишкек, 2003г.
13. Периодическая печать, Годовой отчет НБКР, «Банковский вестник», «Вестник НБКР», «Вопросы экономики», «Деньги и кредит» «Пресс – релиз НБКР» и др.
14. Источники в Интернет:
  - 1) НБКР- <http://www.nbkr.kg>
  - 2) Министерство экономики и финансов- <http://www.minfin.kg>
  - 3) Нацстатком - <http://www.nsc.bishkek.su>
  - 4) Управление делами президента- <http://www.ud.gof.kg>

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

СИСТЕМА МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА  
КЫРГЫЗСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА  
ИМЕНИ М.РЫСКУЛБЕКОВА

Кафедра «Банковское дело и страхование»

**ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ СТУДЕНТОВ  
(Syllabus)**

по дисциплине Кредитная политика коммерческого банка

\_\_\_\_\_   
наименование дисциплины  
для специальности

\_\_\_\_\_ (шифр, наименование специальности)  
форма обучения дневная \_\_\_\_\_  
(дневная, заочная)

Всего 4 кредитов  
Курс 3  
Семестр 6  
Количество рубежных контролей (РК) 3  
СРС 10 часов,  
Экзамен 6 семестр  
Всего аудиторных часов 45  
Общая трудоемкость 45 часов

**Бишкек – 2017**

Силлабус составлен на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ /документ кем и когда выдан/



Обсужден и рекомендован на заседании кафедры

---

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.  Протокол № 1

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Токсобаев Б.Т.

**Информация о преподавателе:**

**Бакас уулу Б.-** и.о. доцента «БДиСт»

Стаж преподавательской работы- 6 лет

Рабочий телефон -

Сотовый телефон -0555999 509

Электронный адрес bakhtyiar.bakasuulu@gmail.com

Аудитория № 103 главного корпуса

**Трудоемкость курса:** 4 кредита

**6-семестр 2017-2018 учебный год**



Наименование дисциплины и код: **Б.3.13.5**

**«КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

<b>Лектор</b>	Бакас уулу Бахтыяр, д.э.н, и.о. доцента
<b>Контактная информация:</b>	0555 999 509
<b>Количество кредитов:</b>	3
<b>Дата:</b>	
<b>Цель и задачи курса</b>	<p><b>Целью</b> изучения дисциплины «Кредитная политика коммерческого банка» является подготовка высококвалифицированных специалистов банковского дела. Курс является одним из основных среди дисциплин специализации.</p> <p>Основными <b>задачами</b> дисциплины являются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-формирование фундаментальных знаний общих вопросов организации банковской деятельности;</li><li>-изучение тенденций развития банковской системы страны, критическая оценка современного состояния, проблем и перспектив ее дальнейшего развития;</li><li>-ознакомление с законодательными актами, регулирующими деятельность коммерческих банков;</li><li>-раскрытие содержания и специфики отдельных банковских операций их взаимосвязи, необходимости комплексного управления активами и пассивами банка;</li><li>-ознакомление с принципами формирования кредитной политики банка, организации кредитного процесса, особенностями кредитования субъектов различных секторов экономики;</li><li>-рассмотрение проблем и методов управления ликвидностью и рисками как основы эффективной деятельности банка;</li><li>-изучение механизма формирования финансовых результатов и методов оценки эффективности функционирования коммерческого банка;</li><li>-формирование практических навыков, необходимых студентам в их дальнейшей профессиональной работе.</li></ul>
<b>Описание курса</b>	<p>Изучение курса «Кредитная политика коммерческого банка» является неотъемлемой частью профессиональной подготовки специалистов для финансово-кредитной системы. Оно направлено на формирование у студентов знаний теоретических основ и практических навыков в области организации кредитной деятельности коммерческого банка.</p> <p>В процессе изучения курса студенты знакомятся с основными терминами, понятиями, принципами и методами организации активных операций банка.</p>
<b>Пре репреквизиты</b>	-банковское дело, рынок ценных бумаг, денежно-кредитное регулирование, международные финансово-кредитные отношения, анализ банковской деятельности.
<b>Пост репреквизиты</b>	

<b>Компетенции</b>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-современные тенденции и процессы, происходящие в банковской сфере, особенности кредитной политики отечественных и зарубежных банков;</li> <li>-методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков;</li> <li>-международные требования к банкам, применяющим продвинутые подходы к оценке кредитного риска, а также требования к внутрибанковским системам оценки риска;</li> <li>-методы оценки эффективности кредитных сделок и доходности кредитного портфеля;</li> <li>-принципы кредитной политики, регламент кредитования и доходности кредитного портфеля;</li> <li>-рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по оценке и управления кредитным риском в банках.</li> </ul> <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Анализировать финансовое состояние заемщика и его качественные характеристики;</li> <li>-анализировать качество отдельных ссуд и кредитного портфеля банка в целом;</li> <li>-обосновывать эффективность кредитных сделок с использованием современного аналитического аппарата;</li> <li>-разрабатывать рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в банке;</li> <li>-реализовывать кредитную политику банка, контролировать выполнение управленческих и стратегических решений.</li> </ul> <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-навыками разработки программ и инструментов управления кредитным риском;</li> <li>-составления обоснований для принятия управленческих решений по предоставлению кредитов;</li> <li>-выявлению финансовых проблем на ранних стадиях обслуживания кредитам и принятия мер по их устранению;</li> <li>-управления структурными подразделениями банка, осуществляющими процесс кредитования в банке;</li> <li>-управления качеством кредитного портфеля и резервами на возможные потери.</li> </ul>
<b>Политика курса</b>	<p>Студенты изучают дисциплину, участвуя в таких видах учебной работы как лекции (контактные часы), СРС. Кроме того, особое значение имеет самостоятельная работа обучающихся по подготовке рефератов, докладов, сообщений.</p> <p>Контроль знаний студентов проверяется посредством опроса (устно и письменно), решения задач, ситуаций, выполнения домашних заданий, сдачи тестов, выполнения письменных контрольных заданий и сдачи итогового экзамена.</p>
<b>Методы преподавания:</b>	Лекции, семинарские занятия, презентации, самостоятельная работа студентов.
<b>Форма контроля знаний</b>	Экзамен
<b>Литература:</b> <b>Основная</b> <b>Дополнительная</b>	<p><b>Основная литература:</b></p> <p>1. Нормативно- правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР.</p>

	<p>2. Долан Э.Кэмбэлл, К. Кэмбэлл Ф. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика»- СПб, 1995 г.</p> <p>3. Красавина В.Л. «Международные валютно – кредитные и финансовые отношения». М.; Финансы и статистика, 2010 г.</p> <p>4. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г.</p> <p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г.</p> <p>7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p> <p><b>Дополнительная литература:</b></p> <p>8. Абдынасыров У. Т. Стратегия и перспективы развития рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, «Академия», Бишкек, 2005 г.</p> <p>9. Дюшембиев У.А. «Перспективы участия Кыргызстана в мировом хозяйстве». Б., Илим.- 2001, с.161</p> <p>10. Миркин Я.Н. «Ценные бумаги и финансовый рынок». Издательство «Перспектива» 2009 г.</p> <p>11. Поляков В.П., Московкина Л.А. «Основы денежного обращения и кредита». М. Финансы и статистика, 2000 г.</p> <p>12. Сабитова С.Б. Эсенгельдиева К.Т. «Национальный банк и налично – денежное обращение». Учебно – методическое пособие. Бишкек, 2003 г.</p> <p>13. Периодическая печать, Годовой отчет НБКР, «Банковский вестник», «Вестник НБКР», «Вопросы экономики», «Деньги и кредит» «Пресс – релиз НБКР» и др.</p> <p>14. Источники в Интернет:  1) НБКР- <a href="http://www.nbkr.kg">http://www.nbkr.kg</a>  2) Министерство финансов- <a href="http://www.minfin.kg">http://www.minfin.kg</a>  3) Нацстатком - <a href="http://www.nsc.kg">http://www.nsc.kg</a></p>
<b>СРС</b>	
<b>Примечание.</b>	

### Календарно-тематический план распределения часов с указанием недели, темы

№	Тема	Даты	Кол-во час	Литература: Основная Дополнительная	Подготовительные вопросы по модулям
1.	Предмет и задачи курса	05.09.2017	2	1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и	Взаимосвязь курса с общеэкономическими и другими специальными дисциплинами. Структура и место курса в учебном плане. Виды учебных занятий. Организация

				<p>учреждений в КР. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	<p>самостоятельной работы студентов. Основная учебная литература, специальная литература.</p>
2.	<p>Правовые основы банковской деятельности. Банковское законодательс тво КР.</p>	07.09. 2017	2	<p>1. Нормативно- правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово- кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	<p>Законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность коммерческого банка</p>

3.	Регулятивные банковские ограничения, Экономические нормативы НБКР.	12.09.2017	2	<p>1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И. «Деньги, кредит банки». М.: Финансы и статистика, 2011г.</p> <p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г.</p> <p>7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	Порядок создания и прекращения деятельности банков, законодательное и нормативное обеспечение процессов регистрации, лицензирования, реорганизации, ликвидации банков.
4.	Различные понятия капитала банка: уставный, собственный, регулятивный	14.09.2017	2	<p>1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И. «Деньги, кредит банки». М.: Финансы и статистика, 2011г.</p> <p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ,</p>	Собственные средства банка: понятие, состав и структура. Понятие собственного капитала банка, его роль в деятельности банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала, основной и дополнительный капитал. Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал. Понятие достаточности капитала. Эволюция подходов к оценке достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике.

				2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.	Рекомендации Базельского соглашения по оценке достаточности капитала коммерческих банков, перспективы развития методов оценки капитальной базы банков с учетом международного опыта.
5.	Теория стоимости денег	19.09.2017	2	1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.	Источники доходов коммерческого банка. Состав и структура банковских доходов. Процентные, непроцентные доходы. Факторы, влияющие на процентные доходы. Основные направления увеличения доходов банка. Расходы коммерческого банка, их состав и структура. Процентные и непроцентные расходы. Банковская маржа. СПРЭД Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка Основные факторы формирования прибыли банка. Показатели рентабельности коммерческого банка, их экономический смысл.
6.	Внутренние нормативные акты комбанка.	26.09.2017	2	1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г.	

				<p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г.</p> <p>7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	
7.	Органы управления коммерческого банка, ее организационная структура.	28.09.2017	2	<p>1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР.</p> <p>Лаврушин О.И. «Деньги, кредит и банки». М.; Финансы и статистика, 2011г.</p> <p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г.</p> <p>7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	
8.	Семинар по пройденным темам	03.10.2017	2		
9.	Экономическая сущность и	10.10.2017	2	1. Нормативно-правовые документы,	Активные операции, их сущность, роль в



	формы кредитов			<p>регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР.</p> <p>Лаврушин О.И. «Деньги, кредит банки». М.: Финансы и статистика, 2011 г.</p> <p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г.</p> <p>7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	<p>деятельности банка. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации. Оценка качества активов, критерии и способы. Ссудные операции. Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам. Оценка качества кредитного портфеля. Управление кредитным портфелем</p>
10.	Кредитная политика коммерческого банка	12.10.2017	2	<p>1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР.</p> <p>Лаврушин О.И. «Деньги, кредит банки». М.: Финансы и статистика, 2011 г.</p> <p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г.</p> <p>7. Сансызбаева Г.А.</p>	<p>Понятие системы кредитования, ее основные элементы. Комплексность и взаимосвязь элементов. Принципы кредитования, их взаимосвязь. Трансформация принципов кредитования в условиях рыночной экономики. Понятие и признаки объекта кредитования. Классификация объектов кредитования. Количественные и качественные границы кредитования. Методы кредитования. Виды используемых ссудных счетов.</p>

				«Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.	
11.	Методика выдачи кредитов по системе ЕБРР	17.10.2017	2	<p>1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И. «Деньги, кредит и банки». М.: Финансы и статистика, 2011г.</p> <p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г.</p> <p>7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	<p>Основные черты современной системы кредитования</p> <p>Организация кредитного процесса, его этапы.</p> <p>Разработка стратегии кредитных отношений.</p> <p>Меморандум о кредитной политике банка, его содержание.</p> <p>Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита.</p> <p>Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика.</p> <p>Требования к содержанию и форме кредитного договора. Основные разделы и реквизиты кредитного договора.</p> <p>Конкретизация цели кредитования, методы определения сроков и размеров кредита, условия выдачи и погашения ссуды.</p> <p>Виды процентных ставок и факторы, определяющие их уровень. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования.</p> <p>Права, обязанности и ответственность сторон.</p> <p>Особенности организации кредитования предприятий малого бизнеса.</p> <p>Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд.</p> <p>Особенности организации отдельных видов банковских ссуд.</p> <p>Кредитные линии, их виды.</p>

					<p>Сфера применения. Резервный кредит (stand-by), его особенности и практика применения зарубежными банками. Овердрафтный кредит, его назначение, проблемы применения.</p> <p>Понятие кредитоспособности заемщика. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности. Сбор информации о заемщике. Проверка достоверности информации. Методы анализа на основе системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа, их экономический смысл. Определение кредитного рейтинга заемщика. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Оценка делового риска. Факторы делового риска. Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика. Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика.</p>
12.	Понятие залога и поручительства.	24.10.2017	2	1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР.	<p>Возвратность как объективная, сущностная черта кредита. Понятие форм обеспечения возвратности кредита, необходимость их применения для снижения кредитного риска. Залог, его виды. Правовые</p>

				<p>Лаврушин О.И. «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г.</p> <p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г.</p> <p>7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	<p>основы использования залога в банковской практике. Общие принципы применения залога. Требования к предмету залога. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Банковская гарантия, ее разновидности. Поручительство. Страхование риска непогашения кредита. Цессия. Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита. Перспективы совершенствования форм обеспечения возвратности кредита. Возможности применения кредитных деривативов.</p>
13.	Понятие банковской гарантии	26.10. 2017	2	<p>1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР.</p> <p>Лаврушин О.И. «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г.</p> <p>5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.</p> <p>6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г.</p> <p>7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	

14.	Понятие риска. Основные банковские риски и методы управления ими.	31.10.2017	2	<p>1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И. «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	<p>Понятие банковских рисков, их место в деятельности банка. Доходность и риск. Факторы, влияющие на уровень риска. Классификация банковских рисков, ее критерии. Внешние риски. Страновой риск, его особенности. Правовые риски, макроэкономические риски, политические и социальные риски, организационные риски, конкурентные риски и др.</p>
15.	Классификация банковских рисков.	09.11.2017	2	<p>1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И. «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ,</p>	<p>Внутренние риски. Риски активных, пассивных, забалансовых операций. Операционные риски. Технологические риски. Административные риски. Риски злоупотреблений. Стратегия управления банковскими рисками, ее элементы. Общие и специфические методы снижения банковских рисков. Проблемы финансирования банковских рисков.</p>

				2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.	
16.	Общие и специфические методы снижения банковских рисков.	14.11.2017	2	1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И. «Деньги, кредит и банки». М.; Финансы и статистика, 2011 г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.	Процесс регулирования инвестиционных рисков. Источники информации, необходимые для оценки рисков. Методы анализа банковских инвестиционных рисков: ступенчатый; макроэкономический; отраслевой; анализ риска размещения средств в то или иное предприятие; анализ риска инвестиционного проекта. Разработка мероприятий по снижению инвестиционных рисков. Оценка инвестиционного проекта коммерческим банком. Система показателей, используемая при оценке инвестиционного проекта. Программные продукты, разработанные для количественной оценки инвестиционных проектов. Методы оценки инвестиционного проекта с точки зрения неопределенности (безубыточность, динамичность, вероятностный анализ). Методика экспертной оценки инвестиционного проекта в банках. Инвестиционная стратегия. Критерии инвестиционного проекта: рыночные; научно-технические; производственные;

					финансовые; внешне политические и социально- экономические. Диверсификация активов как способ снижения рискованности инвестиционного портфеля банка. Схема соответствия отдельных статей баланса банка.
17.	Семинар по пройденным темам	16.11. 2017	2		
18.	Анализ финансового состояния банка.	21.11. 2017	2	1. Нормативно- правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово- кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.	
19.	Параметры ликвидности и платежеспо- собности по критериям CAMEL.	28.11. 2017	2	1. Нормативно- правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово- кредитных организаций и	

				<p>учреждений в КР. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	
20.	Система внутреннего контроля. Внутренний и внешний аудит	30.11. 2017	2	<p>1. Нормативно- правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово- кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.</p>	



21.	Принципы банковского регулирования и надзора.	05.12.2017	2	1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений в КР. Лаврушин О.И. «Деньги, кредит и банки». М.: Финансы и статистика, 2011г. 5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г. 6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013 г. 7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012 г.	Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Виды контроля. Цели и принципы надзора. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в КР: законодательное, налоговое, банковское; его влияние на условия функционирования коммерческих банков в КР. Проблемы совершенствования методов регулирующего воздействия государства на банковскую деятельность.
22.	Подготовка к модулю и сдаче экзамена	07.12.2017	2		
	ИТОГО:		<b>45 часов</b>		

### График самостоятельной работы студентов

№	Недели Месяцы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Суммы баллов
		октябрь				ноябрь						декабрь						
1	Текущий контроль	15				15						10						40 баллов
2	Срок сдачи СРС*	28.09 - 03.10. 2017 г.				2.11 – 07.11. 2017г.						14.12 – 19.12 2017г.						

\*СРС – самостоятельная работа студентов.

*Примечание:* График проведения рубежного и итогового контроля устанавливается Учебным отделом.

### **Темы для самостоятельной работы.**

1. Принципы кредитной политики банка. Диверсификация рисков кредитного портфеля.
2. Виды обеспечения по кредитам и требования к обеспечению.
3. Формирование ссудного процента. Виды процентных ставок.
4. Этапы кредитного анализа в банках.
5. Методы анализа и оценки кредитоспособности заемщиков.
6. Управление риском кредитного портфеля.
7. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам.
8. Обязательные нормативы кредитного риска: сущность и методика расчета.
9. Формы предоставления банковского кредита, порядок выдачи и погашения.
10. Признаки проблемных кредитов и меры банка по взысканию просроченной задолженности.
11. Понятие ожидаемых и непредвиденных потерь по ссудам, способы компенсации.
12. Основные правила кредитования, установленные НБКР.
13. Виды кредитов, предоставляемых корпоративным заемщикам, их характеристика.
14. Проектное финансирование в банках: особенности и перспективы.
15. Виды кредитов частным лицам, их характеристика.
16. Потребительское кредитование. Особенности кредитной политики банков в отношении частных лиц.
17. Понятие и расчет эффективной потребительской ставки.
18. Ипотечное кредитование, виды ипотечных продуктов.
19. Правовая основа ипотеки и реализация прав кредитора на залог.
20. Характеристика ипотечных схем, реализуемых банками.
21. Секьюритизация активов, порядок обращения залогов.
22. Современные тенденции развития рынка ипотеки и ипотечных кредитных продуктов и за рубежом.
23. Рекомендации международного Базельского комитета по банковскому надзору по оценке кредитоспособности корпоративных заемщиков.
24. Рекомендации международного Базельского комитета по банковскому надзору по оценке кредитоспособности розничных заемщиков.
25. Проблемы адаптации международных подходов к оценке кредитного риска к современным условиям.

### Вопросы к экзамену:

1. Диверсификация кредитных вложений означает:
  - А. рассредоточение выданных кредитов по отраслям и контрагентам.
  - Б. распределение кредитного риска между банком-кредитором и страховой компанией.
  - В. А и Б.
  
2. Специфика кредитной политики банка зависит от:
  - А. региона присутствия банка и специфики кредитного рынка.
  - Б. размера банка.
  - В. доходности различных видов кредитов.
  - Г. А, Б, В.
  - Д. А и В.
  
3. На уровень ссудного процента влияют:
  - А. средняя ставка привлечения ресурсов в банке.
  - Б. учетная ставка.
  - В. степень риска кредитора в отношении конкретного заемщика.
  - Г. А, Б, В.
  - Д. Б и В.
  
4. Внутренними факторами, ограничивающими предоставление банком кредитов, являются:
  - А. обязательные экономические нормативы, регулирующие кредитный риск.
  - Б. ресурсы банка.
  - В. собственный капитал банка.
  - Г. А, Б, В.
  - Д. А и Б.
  
5. Сумма выдаваемого заемщику кредита ограничивается следующими факторами:
  - А. объем дохода, прибыли.
  - Б. стоимость имущества и обеспечения.
  - В. А и Б.
  - Г. ни А, ни Б.
  
6. Требованиями, предъявляемыми к обеспечению кредита, являются:
  - А. рыночная стоимость обеспечения.
  - Б. достаточная ликвидность обеспечения.
  - В. А и Б.
  
7. Основными видами обеспечения в российской банковской практике являются:
  - А. залог.
  - Б. задаток.
  - В. заклад.
  - Г. банковская гарантия.
  - Д. поручительство.
  - Е. А, Б, В, Г, Д.
  - Ж. А, Г, Д.
  
8. Залогом по кредиту может являться:
  - А. имущество заемщика.
  - Б. имущество третьих лиц.
  - В. А и Б.

9. В странах с прозрачной рыночной экономикой и отчетностью главным фактором кредитоспособности заемщика является:

- А. обеспечение по кредиту.
- Б. финансовое состояние заемщика.

10. Основным источником погашения инвестиционного кредита является:

- А. выручка предприятия.
- Б. прибыль от инвестиций.

11. Рыночная стоимость обеспечения должна компенсировать банку:

- А. основную сумму долга.
- Б. проценты за кредит.
- В. возможные издержки банка по реализации обеспечения.
- Г. А, Б, В.
- Д. А и Б.

12. Банки могут предоставлять кредиты:

- А. денежными средствами.
- Б. собственными векселями.
- В. А и Б.

13. Формализованными критериями для оценки качества ссуды, устанавливаемыми для банков, являются:

- А. качество обеспечения по ссуде.
- Б. качество обслуживания долга заемщиком.
- В. финансовое состояние заемщика.
- Г. А, Б, В.
- Д. А и Б.

14. Ставка по кредиту может быть:

- А. фиксированной.
- Б. плавающей.
- В. А и Б.

15. Почему потребительский кредит является самым «дорогим» из всех видов кредитов?

- А. риск невозврата самый высокий.
- Б. издержки кредитования самые высокие.
- В. А и Б.

16. Почему ипотечный кредит считается наименее рисованным из всех видов кредита частным лицам?

- А. ипотека сопровождается залогом недвижимости.
- Б. ипотека имеет страховое обеспечение.
- В. А и Б.

17. Какой из факторов кредитоспособности заемщика является основным при выдаче потребительских кредитов?

- А. уровень дохода.
- Б. стоимость имущества, принятого в залог.
- В. кредитная история.

18. Преимуществами кредитного скоринга являются:
- А. сокращение издержек банка при выдаче ссуд.
  - Б. возможность увеличения объема кредитования.
  - В. устранение субъективных факторов, влияющих на решение о выдаче кредита.
  - Г. А, Б, В.
  - Д. Б и В.
19. Кредитный скоринг -это:
- А. система определения риска невозврата кредита, позволяющая отделить фирмы-банкроты от устойчивых компаний.
  - Б. система определения риска невозврата кредита, позволяющая разделить частных заемщиков на «предпочтительных» и «не очень» в сравнении с критическим баллом.
  - В. А и Б.
20. Методами снижения кредитного риска являются:
- А. создание и развитие институтов кредитных бюро.
  - Б. программы страхования при выдаче кредитов.
  - В. использование внутрибанковских систем оценки кредитного риска.
  - Г. А, Б, В.
  - Д. А и Б.
21. Суть статистических моделей оценки кредитного риска состоит:
- А. в нахождении статистической связи между характеристиками нового кредита и невозвратом таких кредитов в прошлом.
  - Б. в построении рейтинга заемщиков на основе экспертных оценок.
  - В. А и Б.
22. Комплексные модели оценки кредитоспособности заемщиков учитывают:
- А. количественные характеристики заемщика.
  - Б. качественные характеристики заемщика.
  - В. А и Б.
23. Возобновляемая кредитная линия- это:
- А. право заемщика на неоднократное получение частей кредита по кредитному договору с условием, что задолженность заемщика в любой момент времени не превысит установленной договором величины.
  - Б. право заемщика на неоднократное получение частей кредита по кредитному договору с условием, что сумма всех частей кредита не превысит установленной договором величины.
24. Кредит в форме «овердрафт» - это:
- А. предоставление заемщику кредита, возобновляемого по мере погашения, на любые цели, предусмотренные кредитным договором.
  - Б. предоставление заемщику кредита, возобновляемого по мере погашения, при недостатке или отсутствии средств на банковском счете заемщика.
25. Почему процентная ставка по вексельным кредитам значительно ниже, чем по денежным?
- А. риск банка-кредитора по вексельному кредиту ниже, чем по денежному.
  - Б. при вексельном кредите не происходит реальной выдачи банковских средств.
26. Какой кредит является для банка менее рискованным?
- А. кредит под залог депозита в банке-кредиторе.

Б. кредит под залог депозита в другом банке.

27. В случае невозврата кредита банк, в первую очередь, будет использовать для компенсации потерь:

А. резерв на возможные потери по ссудам.

Б. обеспечение по кредиту.

В. собственный капитал.

### Политика курса:

Готовиться к занятиям и своевременно выполнять необходимые задания.

Обязательная и регулярная работа с материалами по данному курсу. Каждый студент в течение семестра должен пройти четыре модульные точки, ответить на тестовые задания. Для закрепления теоретических знаний по дисциплине необходимо самостоятельная подготовка к занятиям в соответствии с графиком изучения материалов по дисциплине.

Сдача модулей в установленные сроки является обязательной.

Форма проведения промежуточного контроля по 1 и 2 модулям- бланочное тестирование.

### Контроль знаний:

Контроль знаний студентов осуществляется с применением модульно-рейтинговой системы.

Усвоение каждой изучаемой студентом за семестр тем дисциплины максимально оценивается в 100 рейтинговых баллов, из них:

Форма контроля	Сумма баллов
текущий контроль по 1 и 2 разделу дисциплины	15+15=30
Выполнение контрольно-модульных заданий №1и №2 рубежный контроль	25+25=50
Итоговый контроль	20
Всего	100
текущий контроль по 3 и 4 разделу	15+15=30
Выполнение контрольно-модульных заданий №3и №4 рубежный контроль	25+25=50
Итоговый контроль	20
Всего	100

**Текущий контроль** – это непрерывно осуществляемое «отслеживание» за уровнем усвоения знаний, формированием навыков и умений, и развитием личностных качеств студента за фиксируемый период времени.

Формами текущего контроля являются:

- проверка выполнения индивидуальных заданий, рефератов и эссе;
- проверка выполнения практических заданий;

**Итоговый контроль успеваемости студентов**, включает в себя сдачу *экзамена* по дисциплине «Кредитная политика коммерческого банка» и выставление итоговой оценки. Максимум баллов на экзамене -20 баллов.

### Шкала переводов баллов в оценки:

- 85-100 баллов – «отлично»
- 70-84 баллов – «хорошо»
- 50-69 балла – «удовлетворительно»

Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры
---------	---

Хорошо	Выполнено 70% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено
Удовлетворительно	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют.
Неудовлетворительно	Выполнено менее 50% работы, в ответе существенные ошибки в основных аспектах темы.

#### **Распределение рейтинговых баллов по видам контроля**

№	Виды контроля	Форма контроля	Баллы	Примечания
1.	Текущий контроль	Опросы, решение задач, ситуаций, выполнение самостоятельных и домашних заданий	30	Баллы можно повысить с помощью написания и защиты реферата или доклада, подготовки слайдов, глоссария, кроссвордов
2.	Рубежный контроль	Контрольная работа, Тестовые задания	50	+5 баллов за решение варианта контрольной работы
3.	Итоговый контроль	Письменный экзамен	20	Учитывается активность студентов
			100	

#### **Политика курса.**

Студенты изучают дисциплину, участвуя в таких видах учебной работы как лекции (контактные часы), СРСР. Кроме того, особое значение имеет самостоятельная работа обучающихся по подготовке рефератов, докладов, сообщений.

Контроль знаний студентов проверяется посредством Опроса (устно и письменно), решения задач, ситуаций, выполнения домашних заданий, сдачи тестов, выполнения письменных контрольных заданий и сдачи итогового экзамена.

#### **Поведение и этика студентов.**

Не опаздывать, пропуск без уважительной причины-1 балл, аккуратный внешний вид, активность на уроках.

#### **Основная литература:**

1. Нормативно – правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений.
2. Долан Э.Кэмбэлл, К. Кэмбэлл Ф. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика»- СПб, 1995 г.
3. Красавина В.Л. «Международные валютно – кредитные и финансовые отношения». М.; Финансы и статистика, 2010 г.
4. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г.
5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.
6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013г.
7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012г.

#### **Дополнительная литература:**

8. Абдынасыров У. Т. Стратегия и перспективы развития рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, «Академия», Бишкек, 2005г.
9. Дюшембиев У.А. «Перспективы участия Кыргызстана в мировом хозяйстве»./Б., Илим. – 2001, с.161
10. Миркин Я.Н. «Ценные бумаги и финансовый рынок». Издательство «Перспектива» 2009г.
11. Поляков В.П., Московкина Л.А. «Основы денежного обращения и кредита». М.; Финансы и статистика, 2000 г.
12. Сабитова С.Б. Эсенгельдиева К.Т. «Национальный банк и налично – денежное обращение». Учебно – методическое пособие. Бишкек, 2003г.
13. Периодическая печать, Годовой отчет НБКР, «Банковский вестник», «Вестник НБКР», «Вопросы экономики», «Деньги и кредит» «Пресс – релиз НБКР» и др.
14. Источники в Интернет:
  - 1) НБКР- <http://www.nbkr.kg>
  - 2) Министерство экономики и финансов- <http://www.minfin.kg>
  - 3) Нацстатком - <http://www.nsc.bishkek.su>
  - 4) Управление делами президента- <http://www.ud.gof.kg>



## 7. Учебно- методические материалы

### 8. Конспект лекций

#### Тема «Банк и банковская система».

1. Банк, понятие и сущность. Функции и роль банков в народном хозяйстве.
2. Структура банковской системы. Типы коммерческих банков.
3. Современное состояние банковской системы КР, основные проблемы и направления дальнейшего развития.

1. Сущность банка, его функции и роль в народном хозяйстве

Банки - это одни из древнейших кредитных учреждений. Считается, что они возникли в Италии в середине 16 века для выполнения меняльных функций, обмена денег различных городов, стран.

Сейчас банки - это обязательный атрибут инфраструктуры современной экономики. Они выполняют большой круг и объем кредитно-финансовых услуг, во многих случаях выступают институтами универсального профиля.

В ЗКР «О банках и банковской деятельности в КР» дается два самостоятельных определения кредитной организации и банка.

Чем же отличается банк от небанковской кредитной организации? Небанковские кредитные организации могут осуществлять лишь отдельные из вышеперечисленных банковских операции (в соответствии с полученной лицензией) (Примеры - ломбарды, инвестиционные фонды, клиринговые палаты и т.д.) Банк же выполняет все эти три основные операции в совокупности.

Переход к рынку, коренная перестройка банковской системы и самой деятельности банков позволяют говорить о современном коммерческом банке **как особом экономическом институте, специфическая деятельность которого связана с созданием платежных средств и регулированием денежного оборота.**

Банк производит особый продукт, особый товар в виде денег, в виде платежных средств. Эта деятельность связана с кредитным характером современных денег

Какие же функции выполняет банк?

- создание платежных средств, управление денежным оборотом;
- организация платежей и расчетов (посредничество в расчетах);
- аккумуляция сбережений и накоплений, превращение их в капитал;
- предоставление кредитов.

Функцию создания платежных средств банки осуществляют посредством кредитных операций (в широком смысле).

Но банки призваны не просто создавать деньги, увеличивать их количество, их главная задача - обеспечить соответствие количества денег в обращении потребностям хозяйственного оборота, т.е. управление денежным оборотом.

Вторая важнейшая функция банков - организация платежей и расчетов. Посредничество в расчетах - это исторически первичная функция банков. Она заключается в обеспечении бесперебойности отношений между товаропроизводителями и товаропотребителями, опосредствовании обмена товаров на деньги.

Аккумуляция сбережений. Эта функция банков тоже очень важна. Задача банка - привлечь временно свободные средства предприятий и физических лиц с последующим их использованием на приемлемых для всех сторон условиях.

С предыдущей функцией связана последующая- предоставление кредитов. В совокупности этих двух функции банк выступает как посредник между вкладчиком средств и заемщиком. Но он не простой, не пассивный посредник, он активно трансформирует привлеченные средства в соответствии с конкретными потребностями в кредитных средствах.

Выполняя свои функции, банки играют исключительно важную роль в рыночной экономике. Через банковскую систему проходит гигантский объем денежных расчетов и платежей предприятий и населения. Банковская система мобилизует и заставляет работать временно свободные денежные средства, она способствует переливу капиталов в наиболее эффективные отрасли народного хозяйства. А отсюда вытекает роль банков в осуществлении структурной перестройки экономики.

С одной стороны, кредитная сфера, в т.ч. банковская система вторична по отношению к производству. Развитие экономики определяет потребность в кредитах, объем и структуру банковских операций. Но обратное влияние тоже огромно и постоянно.

Обеспечить нормальную хозяйственную деятельность предприятий не возможно без участия банковского кредита (тут есть некоторые исторические особенности нашей экономики, усиливающие это положение).

Способствуя кредитами стабилизации и подъему реального сектора экономики, выходу его из кризиса, банковская система тем самым может влиять на повышение уровня жизни населения, рост потребления.

Таким образом, банковский кредит, обслуживая все стадии процесса воспроизводства, может активно влиять на непрерывность и эффективность всего процесса воспроизводства. Мы говорим о роли кредитов банка, его кредитной функции.

Для отдельного предприятия банк- не только кредитор, а и кассир, хранитель средств, посредник в расчетах, консультант, может быть участником (акционером) этого предприятия или, наоборот, выступать объектом долевой собственности (предприятие выступает акционером банка).

## 2. Структура банковской системы. Типы коммерческих банков.

Банковская система- это совокупность кредитных организаций, действующих в соответствии с возлагаемыми на них функциями и общими принципами организации банковского дела.

В соответствии с ЗКР «О банках и банковской деятельности в КР» банковская система КР включает в себя НБКР (НБКР), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

В нашем действующем законодательстве закреплён принцип двухуровневой структуры банковской системы с четким распределением функций Центрального банка и всех остальных кредитных организаций.

Из общей банковской системы выделяется Национальный банк, который играет главную роль в управлении банковской системой и обладает широкими полномочиями. Именно Национальный банк составляет верхний, 1-ый уровень банковской системы. НБКР выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой расчетов в стране. Но он не имеет права осуществлять банковские операции с другими юридическими лицами, а также с физическими лицами, не может предоставлять им кредиты, он не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками. Второй уровень, представлен кредитными организациями

В банковскую систему КР включают также филиалы и представительства иностранных банков. На них распространяется правовое регулирование банковской деятельности.

Отношения кредитных организаций с НБКР строятся по вертикали, а между собой - по горизонтали. Это с одной стороны равноправные партнеры, а с другой стороны - конкуренты на рынке банковских услуг.

Основным звеном банковской системы являются коммерческие банки.

Они непосредственно осуществляют кредитование, расчеты, привлечение депозитов юридических и физических лиц, т.е. именно они обеспечивают банковскими продуктами юридических и физических лиц.

Коммерческие банки являются независимыми самостоятельными хозяйствующими субъектами, но они обязаны ориентироваться в своей работе на установленные НБКР параметры денежной массы, темпы инфляции, процентные ставки. В процессе

функционирования они должны выполнять требования НБКР по ликвидности, по уровню капитала, по созданию обязательных резервов и т.д. Таким образом, хотя коммерческие банки являются самостоятельными субъектами, но их деятельность поднадзорна и регулируется государством. Это связано, прежде всего, с одной стороны, с особой ролью банков в экономике страны, а с другой стороны, с повышенной рисковостью их деятельности и серьезными последствиями их негативной работы.

Банки могут быть различных видов. При этом классификационными признаками могут выступать: форма собственности, т.е. принадлежность капитала, характер выполняемых операций, сфера обслуживания, масштаб деятельности, наличие филиальной сети и др.

3. Современное состояние банковской системы КР, основные проблемы и направления дальнейшего развития.

Современная двухуровневая банковская система в КР начала складываться с начала 90-х годов. В своем развитии наша банковская система прошла несколько этапов. Условно эти этапы можно охарактеризовать следующим образом.

1990- 1994 гг. бурное развитие. БУМ.

1995- август 1998 гг.- локальные кризисы как предвестники крупного системного кризиса

Август 1998- середина 1999 г. кризис и депрессия

середина 1999- 2000 г.- стабилизация

с 2001 г. по 2007 г.- подъем

2008-2009- мировой финансовый кризис

2009-2011- стагнация

2011- по настоящее время.

Как можно характеризовать современное состояние банковской системы страны? Прежде всего, надо определиться с кругом основных показателей, которые могут характеризовать это состояние. Можно выделить несколько групп таких индикаторов:

-динамика изменения абсолютных величин капитала, совокупных активов, объемов привлеченных ресурсов от физических и юридических лиц ;

-темпы изменения реальных (с учетом инфляции и изменения курса доллара) показателей капитала, совокупных активов, объемов привлеченных ресурсов от физических и юридических лиц. За базу обычно принимается докризисный уровень 1998 г. или предыдущий год

-изменение макроэкономических показателей развития банковского сектора (капитал, активы, кредиты в % к ВВП);

-количественные характеристики развития сети;

-финансовые результаты деятельности банков.

Только рассмотрев эти показатели в комплексе, можно делать выводы о состоянии и развитии банковской системы.

Целый ряд нерешенных проблем. К основным из них можно отнести:

-низкая капитализация банковской системы;

-проблемы с ликвидностью, связанные с внешними факторами

-рост просроченной задолженности по потребительским кредитам

-высокие риски кредитования предприятий реального сектора;

-неблагоприятные условия для долгосрочного кредитования, связанные со структурой банковских ресурсов;

-недостаточная обеспеченность, прежде всего регионов банковскими учреждениями;

-недостаточная развитость конкурентной среды;

-необходимость совершенствования законодательной базы.

В целом стратегические цели и направления развития банковской системы в ближайшие годы определяются совместным документом Правительства КР и НБКР «Совместная стратегия развития банковского сектора КР».

**Тема «Коммерческие банки– основное звено банковской системы. Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка».**

1. Нормативная база, регулирующая деятельность КБ, принципы работы КБ.
2. Порядок создания и прекращения деятельности КБ.
3. Государственное регулирование деятельности КБ, методы и инструменты.
4. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами.

1. Нормативная база, регулирующая деятельность КБ, принципы работы КБ.

Деятельность коммерческих банков регулируется законодательством. При этом можно выделить несколько блоков законодательных актов.

Во-первых - это законы всеобщего действия. К ним относятся Конституция КР, Гражданский Кодекс. Эти законодательные акты имеют основополагающее значение для банковской деятельности.

Во-вторых, - это законы, непосредственно регулирующие банковскую деятельность Закон о банках и банковской деятельности, закон о Центральном банке КР, Закон о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

В третьих, законы, затрагивающие банковскую деятельность. К ним относятся все законы о налогах, о ценных бумагах, о лизинге о биржах, о инвестициях и др.

Кроме того, деятельность коммерческих банков регулируется нормативными актами НБКР. Он издает различные инструкции и другие нормативные акты, обязательные для исполнения коммерческими банками.

Правовое обеспечение деятельности КБ все время совершенствуется. Вносятся изменения в действующие законодательные акты, принимаются новые

Вся деятельность коммерческих банков базируется на определенных принципах.

Принципы деятельности коммерческих банков.

1. Основополагающий принцип деятельности банков- работа в пределах и с учетом реально имеющихся ресурсов.

2. Принцип экономической самостоятельности.

3. Принцип экономической самостоятельности сочетается с принципом экономической ответственности банка за результаты своей деятельности

4. Принцип рентабельности деятельности. Основная цель деятельности банка – получить максимальную прибыль от инвестирования привлеченных и собственных средств. Но формулируя эту цель, мы должны учитывать еще один важный принцип деятельности банков.

5. Обеспечение ликвидности банка.

2. Порядок создания и прекращения деятельности коммерческого банка

Регистрация и лицензирование КБ выступает важнейшей составной частью всей системы банковского регулирования не только в нашей стране, но и в большинстве других стран

В качестве учредителей КБ могут выступать юридические и физические лица. Учредители выступают инициаторами создания банка. Ими создается организационный комитет, которому поручается вся подготовительная работа, в частности разработка пакета учредительных документов, проведение учредительной конференции.

Пакет документов, который должен быть представлен в НБКР включает в себя следующие основные документы:

Заявление о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности.

Учредительный договор (договор о создании акционерного общества)

Устав кредитной организации.

Бизнес-план кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей

Протокол общего собрания учредителей

Свидетельство об уплате госпошлины за регистрацию.

Нотариально заверенные копии документов о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, а также аудиторские заключения о достоверности их отчетности с приложением самой отчетности и подтверждение налоговых органов о выполнении юридическим лицом своих обязательств перед бюджетом (за последние три года).

Анкеты кандидатов на должности руководителей банка. К ним также предъявляются требования по образованию, стажу работы, деловой репутации и по отсутствию судимостей за экономические преступления.

Сведения о членах совета директоров.

Сведения о наличии помещения, пригодном для проведения банковских операций и документы, подтверждающие право собственности или аренды помещения.

НБКР рассматривает полученные документы и в течение 6 месяцев должен принять решение о регистрации или отказе в ней. Отказ в регистрации может быть дан только по таким причинам:

- нарушение установленного порядка создания банка;
- неудовлетворительное финансовое состояние учредителей кредитной организации;
- несоответствие учредительных документов требованиям законодательства;
- профессиональная непригодность кандидатов на должности руководителей банка или несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов Совета директоров.

В течение 3-х дней с момента принятия положительного решения НБКР направляет соответствующие документы в уполномоченный регистрирующий орган по месту нахождения кредитной организации.

Регистрирующий налоговый орган вносит банк в единый государственный реестр юридических лиц. НБКР регистрирует данный банк как кредитную организацию, т.е. вносит запись в Книгу регистрации кредитных организаций. С момента регистрации кредитная организация приобретает статус юридического лица. После принятия решения о регистрации в течение 1 месяца учредители должны оплатить 100 % УК. Неоплата УК или неполная оплата в установленный срок является основанием для аннулирования свидетельства о регистрации кредитной организации. В то же время подтверждение правильной и своевременной оплаты УК является основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Решение о выдаче лицензии НБКР принимает в течение трех рабочих дней после получения заключения. Лицензия на осуществление банковских операций является основанием для проведения кредитной организацией банковской деятельности. В лицензии указываются банковские операции, которые имеет право осуществлять банк. Она выдается без ограничения срока действия.

Прекращение деятельности КБ. Деятельность КБ может быть прекращена:

- по решению высшего органа управления банка (собрания пайщиков, акционеров)
- в случаях отзыва лицензии НБКР.

Прекращение деятельности по решению органа управления чаще всего осуществляется при реорганизации банка: слиянии, разделении, присоединении и т.д. Отзыв лицензии это крайняя мера, которой могут предшествовать другие меры - штрафы, требование смены руководства, ужесточение нормативов в индивидуальном порядке и др.

3. Государственное регулирование деятельности КБ, методы и инструменты.

Под банковским регулированием понимается система мер, с помощью которых государство через НБКР занимается обеспечением стабильного безопасного функционирования банков, предотвращением дестабилизирующих тенденций в интересах всей экономики.

Инструментарий денежно-кредитной политики, его составные элементы зависят от экономической политики, конкретной экономической конъюнктуры, степени открытости экономики, бюджетной, налоговой, таможенной политики.

Эти инструменты могут быть кратко и долгосрочного действия, прямыми и косвенными, рыночными и административными. В различные периоды развития в зависимости от конкретных условий государство для регулирования денежно-кредитной системы может делать упор на те или другие методы или обеспечивать сочетание всех методов, в т.ч. экономических и административных.

ЗКР «О НБКР» он может использовать следующие инструменты денежно-кредитной политики:

- процентные ставки по операциям НБКР
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в НБКР
- операции на открытом рынке
- рефинансирование банков
- валютное регулирование
- установление ориентиров роста денежной массы
- прямые количественные ограничения.

#### 4. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами

Осуществляя свою многогранную деятельность, Кб функционируют не изолированно, а вступают в отношения с другими субъектами рынка.

Центральное место в системе всех этих отношений конечно занимают отношения КБ с клиентами. Под понятием «клиент» понимается юридическое или физическое лицо, заключившее с банком договор на оказание каких либо банковских услуг. Это может быть как комплексное расчетно-кассовое, кредитное обслуживание, так и разовая банковская услуга (продажа валюты, продажа ценной бумаги и т.д.).

Отношения КБ с клиентами должны строиться на определенных принципах. Во-первых, они должны носить равноправный характер. Во-вторых, отношения с клиентами носят договорный характер и регулируются правовыми нормами. В договорах на расчетно-кассовое обслуживание, в кредитных и депозитных договорах определяются все условия отношений, в т.ч. права и обязанности сторон.

В третьих, отношения банков с клиентами должны строиться на взаимной заинтересованности и взаимной выгоде. Каждая из сторон заключаемого договора (например, кредитного) может и должна объективно способствовать успешной деятельности другой стороны.

Работа с клиентурой, как уже мы отмечали, охватывает всю деятельность банка, начиная с привлечения клиентов в банк и заканчивая анализом эффективности выполненных банковских операций.

Всю работу с клиентурой можно подразделить на несколько этапов:

1. привлечение и выбор клиентов.
  2. заключение договоров.
  3. операции по счетам клиентов.
  4. аналитическая и контрольная работа в процессе выполнения договоров.
  5. анализ эффективности работы по выполненным договорам.
- 1 и 2 этапы - это предварительная работа  
3 и 4 этапы - текущая работа  
5 этап - итоговая работа.

#### **Тема « Капитал банка, оценка его достаточности».**

1. Собственные средства банка и собственный капитал банка, их состав и структура.

Роль и функции капитала банка

2. Расчет собственного капитала банка.
3. Оценка достаточности капитала банка.

Собственные средства и собственный капитал банка, их состав и структура. Роль и функции капитала банка.

Важнейшим элементом организации коммерческой деятельности банка, ее основой выступают собственные средства банка, которые представляют собой его капитал.

Собственные средства банка- это совокупность различных фондов, создаваемых банком для обеспечения экономической самостоятельности и стабильности функционирования, а также неиспользованная прибыль текущего года и прошлых лет.

Собственные средства банка включают:

- уставный фонд;
- резервный фонд и специальные фонды;

-нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего года.

Основным элементом собственных средств и капитала банка выступает уставный фонд (капитал). Размер уставного капитала, порядок его формирования определяются Уставом банка. Минимальная величина уставного капитала для вновь образуемых банков регламентируется нормативными актами НБКР и в настоящее время составляет сумму эквивалентную 5 млн. евро.

Уставный капитал может быть сформирован взносами денежных средств и материальных активов, (причем не всех, а только тех материальных активов, которые будут использованы непосредственно в банковской деятельности).

Уставный капитал может увеличиваться за счет внешних и внутренних источников. Внешние источники - это привлечение дополнительных средств от имеющихся участников банка или путем расширения состава участников. Акционерные банки в этом случае проводят выпуск новых акций, паевые банки - увеличивают доли имеющихся или принимают новых участников. При использовании внешних источников вместе с ростом уставного фонда растет в целом собственный капитал банка.

Внутренними источниками выступают собственные фонды банка и прибыль. Банк может направить на увеличение уставного капитала часть средств резервного фонда, эмиссионный доход, средства специальных фондов, нераспределенную прибыль прошлых лет. При этом способе наращивания уставного капитала собственный капитал банка не увеличивается, происходит только перераспределение средств внутри его структуры.

Вторым важнейшим капиталобразующим фондом выступает резервный фонд. Порядок его образования также, как и уставного фонда, определяется Уставом банка. Минимальная величина резервного фонда устанавливается в законодательном порядке в % к уставному фонду, в настоящее время она составляет 15% от зарегистрированного уставного капитала. Источником образования резервного фонда выступает прибыль банка.

Резервный фонд предназначен для покрытия общих рисков, вытекающих из основной деятельности банка, по которым не формируются специальные резервы.

Наряду с фондами важнейшим элементом собственных средств банка выступает прибыль банка, которая образуется за счет его доходов. Нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль текущего года включается в собственный капитал банка.

Собственные средства (капитал) играют важнейшую роль в деятельности коммерческих банков.

В процессе функционирования банков собственный капитал призван поддерживать их финансовую устойчивость и платежеспособность. Чем больше капитал банка, тем больше возможностей покрыть убытки, а следовательно меньше риск потери платежеспособности.

За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Собственный капитал является главным источником вложений в долгосрочные ресурсы.

Большой собственный капитал обеспечивает стабильную репутацию банка, уверенность в нем вкладчиков, акционеров, Центрального банка.

Роль капитала банка определяется выполняемыми им функциями. Капитал банка выполняет ряд важнейших функций, основными из которых являются защитная, оперативная и регулирующая.

Защитная функция. Так как преобладающая часть активов финансируется за счет привлеченных средств вкладчиков, главной функцией капитала является защита интересов вкладчиков.

Как уже отмечалось ранее, сохранение платежеспособности банка обеспечивается частью собственного капитала. Капитал служит защитой интересов вкладчиков, как бы поглощая убытки банка. Чем прочнее капитальная база банка, тем надежнее защита средств вкладчиков. Капитал играет роль своеобразного буфера, позволяющего банку при возникновении непредвиденных расходов и потерь, продолжать операции.

Оперативная функция. Суть этой функции в том, что за счет собственного капитала ассигнуются средства на приобретение земли, зданий, оборудования и других материальных

активов. Этот источник финансовых ресурсов особенно важен на начальных этапах деятельности банка. На последующих этапах собственные средства банк вкладывает в создание финансовых резервов, в долгосрочные активы, в создание дочерних кредитных учреждений, долевое участие в совместной деятельности с другими хозяйствующими субъектами.

Регулирующая функция. Эта функция связана с особой заинтересованностью общества, государства в успешном функционировании банковской системы, а также с законами и нормами, позволяющими государству через Национальный банк осуществлять регулирование и контроль за банковской деятельностью. Размер собственного капитала выступает регулятором ссудных, инвестиционных операций банка, размеров максимальных рисков.

## 2. Расчет собственного капитала банка

Методика расчета собственного капитала банка имеет очень важное значение для количественной и качественной его оценки, для определения уровня достаточности капитальной базы кредитных организаций и регулирования банковских операций со стороны НБКР. Учитывая, что значительная часть экономических нормативов базируется на показателе капитала банка, применяемая методика расчета этого показателя играет существенную роль в системе надзора за платежеспособностью и финансовой устойчивостью коммерческих банков.

Правила и способы расчета собственных средств (капитала), устанавливаемые для банков не являются неизменными, они постоянно совершенствуются. При этом с одной стороны учитывается накопленный отечественный опыт, а с другой стороны это совершенствование идет по линии приближения к требованиям мировых стандартов.

Действующая методика делает акцент на увязку количественной и качественной оценки капитала, позволяет выявить соотношение между наиболее стабильной и изменчивой частями капитала.

Капитал банка делится на 2 части, 2 уровня: основной и дополнительный.

При этом под основным капиталом банка или капиталом 1 уровня понимается постоянная (неизменяемая по стоимости) часть капитала, которая может быть направлена на покрытие любых потерь.

Капитал 2 уровня или дополнительный капитал - это менее постоянная часть капитала, т.е. капитал, величина и стоимость которого меняются в зависимости во 1-х, от изменения стоимости активов банка (резервы, переоценка стоимости основных фондов) и во 2-х - от изменения рыночных рисков (отдельные виды долговых инструментов).

Величина дополнительного капитала принимается в расчет совокупного капитала в пределах суммы основного капитала.

Расчитанные показатели собственных средств (капитала) используются в целях определения значений обязательных экономических нормативов лимитов открытой валютной позиции и других случаях, когда используется показатель собственных средств банка.

## 3. Оценка достаточности капитала

Для того, чтобы капитал эффективно выполнял защитную и регулируемую функции, он должен иметь достаточный размер.

«Достаточность капитала» - понятие сложное, комплексное. Существуют два основных требования к капиталу: по его минимальному размеру и адекватности.

Чем выше требования по минимальному размеру уставного капитала и в целом капитала банка, тем меньше будут инвесторы готовы вложить деньги в новый банк, но с другой стороны, чем выше эти требования, тем надежнее защита кредиторов и вкладчиков банка.

Кроме объема, вторым требованием к достаточности капитала выступает его адекватность уровню риска, который банк принял на себя. Именно этот показатель является ведущим в системе контроля за качеством управления и финансовой устойчивостью банка.

Адекватность капитала риску определяется количественно путем расчета специальных показателей достаточности капитала. В международной банковской практике широко известен «коэффициент Кука» в виде отношения величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровню риска, или, по другому можно сказать, к суммарному



объему потенциальных потерь кредитов, инвестиций и других вложений, предварительно скорректированных на индивидуальные весовые коэффициенты риска со значениями от 0 до 100%.

Мировые тенденции в области банковского регулирования постепенно учитываются и внедряются нормативными актами нашей банковской системы. Порядок расчета этого норматива определяется инструкцией НБКР. Как же рассчитывается показатель достаточности капитала?

Во-первых, определяется совокупная сумма активов, взвешенных по степени риска. С этой целью активы подразделяются на пять групп исходя из степени их рисковости и возможной потери части стоимости. По каждой группе установлен свой коэффициент риска от 0 до 100.

Первая группа представлена безрисковыми, вторая и третья - умеренно рисковыми, а четвертая и пятая - высокорисковыми активами.

Взвешивание активов производится путем умножения остатков средств на соответствующем балансовом счете (счетах) на коэффициент риска.

### **Тема: «Доходы, расходы, прибыль коммерческого банка».**

Доходы КБ, их состав.

Расходы КБ, их состав.

Прибыль коммерческого банка. Методы измерения рентабельности. Распределение прибыли КБ.

Доходы КБ, их состав. Доходность - это очень важный показатель, характеризующий эффективность деятельности банка. Главная роль доходов обусловлена тем, что они выступают основным источником прибыли банка, которая в свою очередь является базой дальнейшего развития банковской деятельности, материального стимулирования работников и т.д. Банки получают доходы от осуществления своей деятельности по многим направлениям. Эти доходы можно классифицировать по нескольким критериям:

-по видам деятельности, от которой получен доход

-по форме получения

-по степени стабильности

По видам деятельности можно выделить:

-проценты, полученные за предоставление кредитов. Об этих доходах подробнее ниже.

-доходы от операций с ценными бумагами. Эти доходы складываются из курсовой разницы при продаже своих ценных бумаг и бумаг других эмитентов,

-доходы полученные от операций с иностранной валютой

-доходы от факторинговых и трастовых операций

-доходы от выдачи банковских гарантий

-доходы от лизинговых операций

-дивиденды, полученные

-штрафы, пени, неустойки полученные

-другие доходы

По форме получения доходы можно подразделить на:

1. доходы получаемые в виде процентов

2. доходы в форме комиссий от услуг банка

3. прочие виды доходов.

Одним из показателей доходности деятельности банка является банковская маржа.

Банковская маржа может быть процентной и непроцентной. Процентная маржа представляет собой разницу между процентными доходами и процентными расходами банка. Непроцентная банковская маржа - это разница между непроцентными доходами и непроцентными расходами банка.

Процентная маржа может измеряться абсолютной суммой и различными коэффициентами.

Банковская маржа, исчисленная в абсолютной сумме, выступает главным источником покрытия расходов банка (кроме процентных) и получения прибыли.

Относительный показатель- коэффициент чистой процентной маржи характеризует степень эффективности использования активов в зависимости от стоимости привлеченных банком ресурсов. Он определяется путем деления чистого процентного дохода (процентной маржи в абсолютной сумме) на среднюю величину активов, приносящих доход (работающих).

В зарубежной практике, в последнее время и в нашей широкое распространение в процессе анализа получает показатель – СПРЭД.

СПРЭД – это разница между средними ставками по активам и пассивам. Т.е. между процентами, полученными по активам, приносящим доходы и процентами, выплаченными по обязательствам банка.

$$\text{СПРЭД} = \frac{\text{Проц. доходы}}{\text{Активы дох.}} - \frac{\text{Проц. расходы}}{\text{Пассивы оплаченные}}$$

## 2. Расходы КБ.

Деятельность КБ обязательно связана с расходованием средств. Для того, чтобы осуществлять деятельность, они производят неизбежные расходы, связанные с отдельными видами операций, по содержанию аппарата управления, содержанию материально-технической базы, выплате процентов по депозитным и другим счетам и другие виды затрат.

По форме все расходы можно подразделить на три основные группы:

- процентные;
- непроцентные (беспроцентные);
- прочие.

Процентные расходы - это начисленные и уплаченные банком проценты по вкладам и депозитам, а также за кредитные ресурсы, купленные у других банков и проценты, начисленные по выпущенным ценным бумагам.

Прибыль коммерческого банка. Рентабельность.

Прибыль банка- это обобщающий показатель всей деятельности банка, это конечный финансовый результат. Он отражает итог всех сторон, всех направлений деятельности КБ. Какую бы операцию не выполнял банк, она в конечном итоге отражается на прибыли.

Прибыль в условиях рыночной экономики выступает мотивом и целью деятельности любого предприятия. В то же время это главный оценочный показатель работы предприятия, в т.ч. и банка. В росте прибыли заинтересованы сам банк, его партнеры, акционеры, вкладчики, работники и государство.

Прибыль банка можно измерить абсолютными и относительными показателями.

Абсолютных показателей несколько:

1. Прибыль от операционной деятельности
2. Балансовая прибыль
3. Налогооблагаемая прибыль
4. Чистая прибыль.

Прибыль от операционной деятельности представляет собой разность между операционными доходами и операционными расходами.

Балансовая прибыль- это операционная прибыль = прочая прибыль +/- сальдо прочих доходов и расходов.

Налогооблагаемая прибыль определяется в налоговом учете

Абсолютные показатели прибыли не всегда могут служить характеристикой эффективности работы, особенно при сравнительном анализе, при анализе динамики и ряде других случаев.

Поэтому для оценки деятельности банков применяются различные относительные показатели прибыли, т.е. показатели, характеризующие эффективность отдачи средств, эффективность затрат, т.е. рентабельность.

1. Отношение прибыли к капиталу.

2. Отношение прибыли к активам.
3. Отношение прибыли к доходам и расходам банка.

Каждая группа показателей и каждый индивидуальный показатель имеет свой экономический смысл, свое назначение.

Могут использоваться и другие показатели. Например, отношение прибыли к численности работников банка, к фонду заработной платы и т.д.

Распределение прибыли.

Значение прибыли как экономического инструмента во многом определяется механизмом ее распределения и использования.

В условиях рыночных отношений для эффективного функционирования всей экономики и экономики отдельного предприятия необходимо обеспечить такие пропорции в распределении прибыли, как

- между государством и субъектом хозяйствования
- между предприятием и его собственниками
- внутри субъекта хозяйствования между накоплением и потреблением.

Это полностью относится и к КБ.

Вопрос распределения прибыли между банком как субъектом хозяйствования и государством - это вопрос. По существу налогообложения прибыли. Налогообложение банков - это самостоятельная тема.

После уплаты налога на прибыль и других налоговых платежей из прибыли у банка остается чистая прибыль.

Процесс распределения чистой прибыли характеризуется широкой самостоятельностью. Он регулируется Уставом банка, решениями собрания акционеров и хозяйственной целесообразностью.

Прибыль банка может использоваться на :

- выплату дивидендов и начислений на паи;
- увеличение уставного капитала;
- увеличение резервного фонда:
- на покрытие расходов, связанных с производственным развитием банка, не включаемых в себестоимость банковских услуг;
- на финансирование различных социальных расходов;
- на благотворительные цели и т.д.

### **Тема «Платежеспособность и ликвидность банка»**

1. Платежеспособность банка
2. Понятие ликвидности банка и условия ее обеспечения.
3. Показатели оценки ликвидности коммерческого банка
4. Управление банковской ликвидностью

1. Платежеспособность банка

Платежеспособность банков - это проблема не только самих банков, но и проблема, затрагивающая интересы многих экономических субъектов, акционеров банка, его клиентов, вкладчиков, а также государства. Поэтому предотвращение банковских банкротств одна из главных задач государственных органов регулирования банковской деятельности.

Платежеспособность банка - понятие сложное.

Внешними признаками банка, утратившего платежеспособность, являются: отсутствие средств на кор.счете; прекращение платежей по счетам клиентов; рост задолженности по МБК и т.д.

В связи со спецификой банковской деятельности, низкой долей собственных средств уже изначально банки обладают лишь относительной, потенциальной платежеспособностью, основанной на предположении, что привлеченные средства будут соответствовать своим срокам и что все вкладчики одновременно не кинутся снимать средства со своих счетов.

Исходя из такого понимания платежеспособности, можно дать следующее определение. Платежеспособным считается такой банк, у которого совокупные активы превосходят обязательства банка

$$CA > Ob$$

В этом случае теоретически, продав свои активы, банк сможет рассчитаться по обязательствам и еще у него останутся собственные средства. Т.е. то же самое условие можно записать:

$$CA - Ob = CC > 0 \text{ Банк платежеспособен, пока у него есть собственные средства.}$$

Таким образом, платежеспособность банков во многом зависит от обеспеченности банков собственными средствами.

## 2. Понятие ликвидности банка и условия ее обеспечения

Под ликвидностью в общем смысле слова понимается состояние баланса субъекта хозяйствования с точки зрения возможности быстро реализовать средства по активу и срочно покрыть обязательства по пассиву.

Ликвидность для коммерческого банка - способность своевременно и в полной сумме отвечать по своим обязательствам, определяемая структурой его активов по степени реализуемости; структурой его пассивов по степени срочности; сбалансированностью активов и пассивов по суммам и срокам, а также возможностью поддерживать это состояние в перспективе.

Чем выше удельный вес высоколиквидных активов (мгновенной и текущей ликвидности), тем выше ликвидность банка.

Ликвидность банка определяется также структурой пассивов.

При этом критерием качества ресурсной базы выступает стабильность ресурсов. Чем выше удельный вес стабильной части депозитов, т.е. срочных депозитов, тем выше ликвидность банка.

И наконец, ликвидность банка зависит от сбалансированности активов и пассивов банка. Имеется в виду, что сроки инвестирования средств должны быть согласованы со сроками, на которые представлены вкладчиками эти средства. Несоблюдение этого правила неизбежно приводит к невозможности своевременного и полного выполнения банком обязательств перед кредиторами.

## 3. Показатели ликвидности

Все показатели, характеризующие ликвидность банка, можно условно подразделить на две группы; нормативные, устанавливаемые Центральным Банком КР и другие аналитические показатели, которые могут использоваться банками по собственной инициативе.

Директивные показатели устанавливаются инструкцией НБКР.

К группе нормативов ликвидности относятся 3 основных показателя:

-норматив мгновенной ликвидности

-норматив текущей ликвидности

-норматив долгосрочной ликвидности

Все они определяются как соотношение между соответствующими активами и пассивами с учетом их сроков, а также других факторов.

Чрезвычайно важным (сердцевидным) является норматив мгновенной (револьверной) ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности показывает, какая часть обязательств может быть погашена банком немедленно.

Норматив текущей ликвидности банка определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

Каждый из приведенных нормативов ликвидности имеет свой экономический смысл, свои достоинства и свои недостатки. Поэтому и установлен не какой то один, а целый комплекс показателей. Эти показатели очень важны для оценки платежеспособности, надежности банка.

#### 4. Управление банковской ликвидностью

Проблема управления ликвидностью банка может быть разделена на вопросы внешнего и внутреннего регулирования ликвидности.

Внешнее регулирование обеспечивается требованиями НБКР. Оно включает в себя не только экономические нормативы, но и другие инструменты административного и экономического действия

Банк, его специалисты должны постоянно отслеживать состояние ликвидности банка, причем не только на текущий момент, но и перспективу.

Внутренняя оценка ликвидности банка может и должна проводиться с помощью составления позиции ликвидности. Для наглядности ее обычно представляют в виде таблицы соответствия активно-пассивных операций.

Основная цель управления ликвидностью - снижение риска несбалансированной ликвидности. Существуют три основные стратегии управления ликвидностью: 1) стратегия управления активами т.е. управление ликвидностью через управление активами; 2) стратегия управления пассивами, т.е. управление ликвидностью через управление пассивами и 3) стратегия управления активами и пассивами, т.е. управление ликвидностью через сбалансированное управление активами и пассивами банка.

Виды стратегий	Основные положения
Управление активами	Накопление банком ликвидных средств в виде денежных средств и легкорезализуемых ценных бумаг
Управление пассивами	Займы на межбанк. рынке, сделки репо, продажа банковских акцептов
Управление активами и пассивами	Накопление ликвидных активов для удовлетворения ожидаемого спроса Межбанк. кредиты при возникновении неожиданных потребностей

#### **Тема: «Надежность и устойчивость банка, проблемы оценки»**

1. Понятия «надежность» и «устойчивость» коммерческого банка и факторы их определяющие.

2. Оценка надежности банка. Зарубежные методы оценки надежности банков.

3. Система оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

Надежность банка характеризуется прежде всего его прочностью, способностью внушать доверие всем экономическим субъектам, которые им обслуживаются, и прежде всего, его клиентам. Надежный банк- это такой банк, деятельность которого несомненно приводит к реализации интересов его клиентов.

Финансовая устойчивость банка характеризуется его возможностью нормально развиваться, т.е. это способность выполнять присущие банку функции и роль в экономике, т.е. выполнять обязательства перед клиентами, кредиторами, вкладчиками и обеспечивать потребности в краткосрочном и долгосрочном кредитовании.

Устойчивость банка – это более широкое понятие чем надежность. Надежность можно считать формой проявления устойчивости. Надежность зависит от устойчивости.

Надежность и устойчивость коммерческих банков зависит от множества факторов, определяющих возможности их нормального функционирования.

Все факторы, которые воздействуют на надежность и устойчивость банков, можно классифицировать по ряду признаков:

- по отношению к банку: внешние и внутренние;
- по направлению влияния: положительно влияющие и отрицательно влияющие;
- по длительности воздействия: постоянные, краткосрочные, форс- мажорные;
- по возможности регулирования: регулируемые и нерегулируемые;

Одна из основных классификаций факторов, влияющих на надежность и устойчивость банков- это деление их на внешние и внутренние.

Внешние – это независимые от банка факторы, их тоже можно классифицировать:

1. общеэкономические факторы;
2. законодательная база;
3. факторы политического характера;
4. развитие конкуренции в банковском секторе.

Внутренние факторы непосредственно зависят от деятельности банка. Их тоже можно разделить на группы:

- организационные факторы;
- экономические факторы;
- технологические факторы.

К организационным факторам можно отнести: состояние банковского менеджмента, внутреннюю структуру управления банком, качество управления.

Решающее влияние на устойчивость банка оказывают экономические факторы.

К этим факторам относят: уровень достаточности капитала, качество активов и пассивов, доходность, прибыльность и ликвидность. Эти факторы, характеризую деятельность банка с различных сторон, практически являются и общими показателями его устойчивости.

К третьей группе факторов- технологическим можно отнести: уровень технической оснащенности средствами автоматизации и вычислительной техники, а также ориентацию банка на развитие современных банковских технологий, использование новых средств связи и коммуникаций, что позволяет значительно повысить скорость и повысить качество банковских услуг

Оценка надежности банка. Зарубежные методы оценки надежности банков.

Для осуществления эффективного банковского надзора необходима тщательная оценка надежности и финансовой устойчивости каждого отдельного банка.

Оценка надежности и устойчивости – это составная часть общей комплексной оценки деятельности банка. В зависимости от того, кто проводит эту оценку, она может быть внутренней и внешней.

Внутренняя оценка проводится самим банком. Она призвана выявить успехи и недостатки, разработать или внести коррективы в стратегию развития банка.

Внешняя оценка осуществляется различными субъектами и в различных целях. Она может производиться Центральным банком, аудиторскими фирмами, рейтинговыми агентствами.

Наиболее полное представление о надежности банка дает рейтинговая оценка, которая осуществляется органами банковского надзора, а также независимыми рейтинговыми агентствами.

Центральные банки разрабатывают специальную методику оценки финансовой устойчивости банков и оценку проводят по результатам представляемой банками отчетности.

Рейтинговые агентства для проведения оценок, как правило, пользуются материалами отчетности банков, публикуемой в открытой печати. Каждое агентство имеет свою методику оценки надежности коммерческих банков. Результаты оценок публикуются в печати. Они представляют несомненный интерес для потенциальных инвесторов, акционеров, вкладчиков, партнеров банков, надзорных органов государства.

В зарубежной практике накоплен богатый опыт рейтинговой оценки надежности коммерческих банков.

Наиболее полно указанные направления анализа финансовой устойчивости банков реализуются в рейтинговой системе CAMEL, используемой в работе надзорных органов.

В этой системе для оценки используется по каждому направлению анализа группа основных и дополнительных показателей. Полученные показатели сравниваются с установленными нормативными уровнями. И по каждому направлению используется пятибалльная оценка.

Так для анализа достаточности капитала применяются два основных показателя достаточности капитала:

$K1 = K \text{ (основной)} / \text{Активы, взвешенные с учетом риска}$

$K2 = K \text{ (совокупный)} / \text{Активы, взвешенные с учетом риска.}$

Основным показателем, характеризующим качество активов по системе CAMEL отношение совокупного риска активов к капиталу банка.

Уровень этого показателя (качества активов оценивается по пятибалльной системе.

Для оценки уровня доходности и прибыльности по системе CAMEL используется показатель

$K_{пр.} = \text{Чистая прибыль(после уплаты налогов)} / \text{Средний размер активов.}$

Рейтинговая система оценки ликвидности по системе CAMEL не использует критериальных уровней для показателей ликвидности; пятибалльная система оценки ликвидности полностью основывается на выводах, вытекающих из анализа реальных условий.

Главным достоинством системы CAMEL является то, что она представляет собой стандартизированный метод оценки банков, рейтинги по каждому направлению показывают, на что следует обратить внимание для их повышения; сводная оценка свидетельствует о степени необходимого вмешательства надзорных и контролирующих органов.

### 3. Система оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

Принципы рейтинговой системы CAMEL используются многими странами в процессе осуществления надзорными органами контроля за финансовой устойчивостью банков. До недавнего времени отдельные элементы этой системы применялись при классификации и выявлении проблемных банков. Но лишь отдельные элементы.

Документом устанавливается состав показателей, методики их расчета и определения обобщающего результата по ним в целях признания финансовой устойчивости банка достаточной для участия в системе страхования вкладов. Если внимательно посмотреть на состав этих показателей, методики их расчета, то можно заметить, что в основу определения финансовой устойчивости банка для его включения в систему страхования депозитов физических лиц положена система CAMEL, но адаптированная к местным условиям.

Так, этим документам устанавливаются пять групп показателей для оценки финансовой устойчивости банка:

-группа показателей оценки капитала;

-группа показателей оценки активов;

-группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками;

-группа показателей оценки доходности;

-группа показателей оценки ликвидности.

По каждой из указанных групп рассчитывается средневзвешенный показатель. В этих целях установлена бальная и весовая оценка каждого показателя, входящего в соответствующую группу

Финансовая устойчивость банка признается достаточной для признания банка соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов при наличии результата «удовлетворительно» по всем группам показателей.

### **Тема «Пассивные операции коммерческого банка, управление ими»**

1. Ресурсная база банка, механизм формирования. Взаимосвязь кредитных ресурсов и кредитных вложений

2. Операции по формированию собственных средств банка.

3. Межбанковские кредиты

4. Депозитные операции. Система страхования вкладов физических лиц.

5. Депозитная политика, оценка качества депозитной базы банка

## 1. Ресурсная база банка, механизм формирования. Взаимосвязь кредитных ресурсов и кредитных вложений

Ресурсная база или кредитные ресурсы – это собственные и привлеченные средства, которые находятся в распоряжении банка и используются им для ссудных и других активных операции. Объем и качественный состав ресурсов, которыми располагает банк, определяют масштабы и направления его деятельности. Поэтому каждый банк заинтересован в росте своей ресурсной базы, так как это создает возможности увеличения ссудных или других активных доходных операций.

Основными источниками увеличения ресурсной базы банка выступают рост собственных средств (капитала) банка и дополнительное привлечение средств клиентов на расчетные, текущие, депозитные счета.

Но следует учитывать, что сами банки могут выступать создателями кредитных ресурсов. Это связано с кредитным характером эмиссии денег и с функцией кредита – создание платежных средств. Эта функция имеет самое непосредственное отношение к формированию кредитных ресурсов.

Задача специалистов банка - поддерживать оптимальный размер ресурсов и не только по общему объему, но и очень важно, в разрезе структуры.

При этом можно выделить два критерия оптимальности: стабильность ресурсов и их цена, т.е. расходы по привлечению.

Отдельные элементы ресурсной базы банка не равнозначны, не равноценны с точки зрения этих критериев. Если в структуре ресурсной базы банка преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов, то в связи с тем, что эти ресурсы нестабильны, они могут быстро уменьшиться, что отрицательно может сказаться на состоянии корреспондентского счета банка, возникнет необходимость покупать межбанковский кредит у НБКР или другого коммерческого банка, платить за него высокие проценты.

С точки зрения эффективности банки должны стремиться к образованию других видов ресурсов, более стабильных - срочных депозитов. Т.е. работа банков в области формирования кредитных ресурсов должна преследовать цель, состоящую в формировании оптимальной структуры ресурсов, а не только в росте их объема.

Важным обстоятельством, учитываемым в процессе формирования ресурсов, является требование соблюдения ликвидности.

## 2. Операции по формированию собственных средств банка.

Собственные средства банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала банка специфичны тем, что в отличие от предприятий, занимающихся другими видами деятельности, ими покрывается менее 20% общей потребности в средствах.

Методы формирования первоначального капитала зависят от формы собственности и организационно-правовой формы банка.

При создании паевого банка его пассивными операциями по формированию собственных средств будут выступать прием паев учредителей и пайщиков, при создании акционерного банка пассивными операциями по формированию капитала будут выступать операции по выпуску и размещению акций.

В дальнейшем акционерные банки могут осуществлять второй, третий и т.д. выпуски акций. Выпуск и размещение акций КБ регламентируется Инструкцией НБКР.

Реализация акций может осуществляться:

- путем приема от учредителей взносов в уставный капитал банка денежными средствами в рублях или инвалюте, а также материальными активами

- непосредственной продажи акций самим банком или через посредников

- капитализации прочих собственных средств банка в установленном законодательством и акционерами порядке с распределением соответствующего количества акций среди акционеров или сотрудников банка. Решение о капитализации должно быть принято на общем собрании акционеров.



На капитализацию могут быть направлены часть средств резервного фонда, превышающую 15% фактически оплаченного уставного капитала средства, полученные в результате переоценки основных фондов остатки фондов экономического стимулирования и других фондов средства от переоценки валютной части собственных средств дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам банка (с согласия акционеров) нераспределенная прибыль по итогам предыдущего года и некоторые другие средства.

Собственные средства называют костяком, стержнем, на который опирается деятельность банка с первого дня его существования.

Банки заинтересованы в увеличении своего капитала. Это повышает их устойчивость, престиж, возможности маневрирования ресурсами, создает предпосылки для роста доходов, прибыли, снижает зависимость от НБКР, сокращает потребность в межбанковских кредитах и депозитных вкладах.

### 3. Межбанковские кредиты

Получение займа у другого коммерческого банка или у Центрального банка является одним из методов мобилизации средств на кредитном рынке.

Межбанковский кредит отличается от других привлеченных источников тем, что инициатива привлечения средств принадлежит не вкладчику-клиенту, а самому банку. Он может выступать очень гибким инструментом, т.к. этот кредит можно быстро взять. Еще одно достоинство этого источника, что привлеченные с его помощью средства не требуют резервирования.

Но межбанковский кредит как источник имеет и недостатки, главный из которых его дороговизна.

Как правило, межбанковские кредиты привлекаются КБ главным образом для поддержания своей ликвидности при временном существующем или потенциальном недостатке собственных и других привлеченных средств. Эти займы выступают составной частью работы по управлению пассивами и ликвидностью банка через управление пассивами.

Выдача и получение межбанковского кредита может производиться в различных формах. Банки могут иметь 2-3 постоянных партнеров, заключая с ними кредитные договоры, срочные и бессрочные. В бессрочном договоре указывается минимальный срок, а далее банк-кредитор может потребовать возврата кредита в любой момент.

Вообще рынок межбанковских кредитов делится на определенные сегменты по срочности выдаваемых ссуд: но преобладает рынок коротких денег, вплоть до 1-2 дней.

Межбанковский кредит можно получить через различных посредников (банков и небанков).

Ставки межбанковских кредитов формируются по законам рыночных отношений. На них влияют такие основные факторы как учетная ставка Центробанка, спрос и предложение на эти кредиты, общая экономическая ситуация, срок кредита и др.

Необходимым атрибутом рынка межбанковских кредитов выступают так называемые средние ставки межбанковского кредитного рынка.

С 1993 года подобные ставки стали рассчитываться и на нашем кредитном рынке. Расчеты производятся Центробанком совместно с информационным консорциумом, в который входят крупнейшие московские банки.

Эти ставки выполняют роль ориентира для коммерческих банков. Рефинансирование коммерческих банков НБКР является одним из инструментов денежно-кредитной политики. Формы рефинансирования, их развитие и совершенствование мы рассматривали ранее. Здесь отметим, что при получении и использовании кредитов НБКР существует целый ряд ограничений. Банки должны проработать определенное время (не менее года), не иметь нарушений экономических нормативов, своевременно перечислять средства в обязательные резервы есть существенные ограничения по объему кредитов

### 4. Депозитные операции. Система страхования вкладов физических лиц.

В укреплении и развитии ресурсной базы Кб большая роль отводится депозитным операциям.

Депозитные операции - это операции банков по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок.

Юридические лица (предприятия, фирмы и др.), частные лица помещают свои средства в банки. Это обусловливается тем, что банки должны обеспечивать большую надежность, это во-первых, а во-вторых, помещение средств в банки приносит вкладчикам доходы и в третьих, средства во вкладах до востребования (на расчетных, текущих счетах) служат средствами платежа. Они выступают главной составляющей частью механизма безналичных расчетов.

Ну а для банков - это основной вид пассивов, и следовательно, основной вид ресурсов для проведения активных операций. Для государства депозитные операции выступают объектом и одновременно рычагом регулирования.

Субъектами депозитных операций выступают с одной стороны сами КБ (должники), а с другой стороны - кредиторы - предприятия различных форм собственности, другие банки и кредитные организации, различные фонды, а также физические лица. Т.е. депозитные счета можно классифицировать по категориям вкладчиков.

Классификация депозитов, депозитных операций может осуществляться по различным признакам (одну из них - по субъектам мы уже называли). Но все же основное деление депозитов производится в зависимости от сроков. По этому признаку исторически сложились две важнейшие разновидности:

-депозиты до востребования

-депозиты на срок (срочные).

Депозиты до востребования.

Вклады до востребования могут быть изъяты вкладчиками или переведены другим лицам в любое время без предварительного уведомления банка.

Средства на расчетных и текущих счетах предприятий - это разновидность депозитов до востребования, это важнейший ресурс коммерческих банков, занимающий значительный удельный вес в общей ресурсной базе КБ.

С одной стороны, средства на расчетных счетах предприятий для банков представляют наиболее дешевый ресурс по сравнению с другими привлеченными средствами (срочными депозитами, межбанковским кредитами) Но с другой стороны, в периоды экономической нестабильности этот ресурс имеет неустойчивый характер.

Для расчетного обслуживания между банком и предприятием заключается договор банковского счета ли договор на расчетно-кассовое обслуживание, в котором определяются вопросы взаимоотношений банка и клиента. Банк обязуется зачислять на расчетный счет все поступающие средства и по поручению клиента (а в случаях, предусмотренных законодательством и без такого поручения) списывать соответствующие суммы со счетов предприятий, принимать от клиента и выдавать ему наличные деньги и т.д. В договоре оговариваются также допустимые (максимальные) сроки перечисления средств.

Важное место в договоре отводится финансовым взаимоотношениям. Они могут носить разнообразный характер. Например, возможны варианты:

1. ежемесячное начисление процентов в пользу клиента от среднего остатка средств на расчетном счете и отдельно определение платы за обслуживание

2. проценты по хранению средств на расчетном счете не начисляются, а учитываются при установлении платы за обслуживание

3. проценты начисляются при определенных условиях, например если остатки средств на счете не меньше

Банк периодически (ежедневно) выдает клиентам выписки со счетов с приложениями. Если клиент обнаруживает ошибки, неточности в операциях, он должен незамедлительно сообщить об этом банку. Не опротестованные в течение месяца выписки считаются одобренными.

Закрытие расчетного счета производится при переходе клиента из одного банка в другой, а также в связи с реорганизацией и ликвидацией.

Срочные депозиты.

Срочные вклады, как вытекает из самого названия, помещаются юридическими и физическими лицами в банк на определенный срок.

Срочные депозиты отличаются большим разнообразием. Их можно классифицировать:

1. по срокам
2. по субъектам
3. по целевому назначению
4. по режиму и условиям функционирования

Внесение средств на срочный депозит оформляется специальным договором банковского вклада, который должен соответствовать требованиям статьи 426 ГК КР. Договор обязательно составляется в письменном виде. Каждый банк самостоятельно разрабатывает типовые формы этих договоров.

В договоре предусматриваются: сумма депозита, срок его действия, проценты, которые получит вкладчик после окончания срока действия договора, порядок их начисления и выплаты, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Разновидностью срочных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты, представляющие собой денежные документы, удостоверяющие внесение в банк средства на определенное время. Он также удостоверяет право вкладчика на получение после истечения срока суммы вклада и процентов по нему.

Депозитные сертификаты предназначены для юридических лиц, а сберегательные - для физических лиц.

Сертификаты не могут служить расчетным и платежным средством за товары и услуги.

Сертификаты могут быть именными и на предъявителя.

Сертификаты могут быть переданы 3 лицу. Передача сертификатов на предъявителя не требует дополнительного оформления. Именные сертификаты могут быть переданы 3 лицу путем цессии.

Все депозитные сертификаты являются срочными. После того, как истек срок, сертификат считается ценной бумагой до востребования.

Система страхования вкладов физических лиц.

Мировая банковская практика свидетельствует о необходимости и целесообразности страхования повышенной ответственности банков за стабильность и сохранность вкладов юридических и физических лиц.

Система страхования депозитов преследует три главных цели:

1. повысить доверие вкладчиков к банковской системе
2. обеспечить защиту интересов вкладчиков, которые не в состоянии сами оценить надежность банка
3. обеспечить контроль за деятельностью КБ.
5. Депозитная политика, оценка качества депозитной базы банка

Депозитная политика банка - это разработанные и реализуемые банком меры по формированию своей депозитной базы.

Правильная, эффективная организация депозитных операций необходима для обеспечения нормальной банковской деятельности, регулирования денежной массы в стране, успешного осуществления традиционных операций банка, особенно безналичных расчетов, расширения предоставляемых вкладчикам услуг.

Следует учитывать, что эффективная депозитная политика КБ во-первых, способствует получению банком будущей прибыли, а во-вторых, гибкая депозитная политика, особенно по увеличению стабильных ресурсов способствует повышению ликвидности банка., в третьих - разнообразие депозитных услуг создает имидж, повышает престиж банка.

Между коммерческими банками существует конкуренция по привлечению средств и в первую очередь, срочных депозитов. На решение задач, связанных с конкуренцией, и должна быть направлена депозитная политика коммерческого банка. Она должна включать:

-методы стимулирования депозитов (ценовые и неценовые)

-определение качества депозитов и их влияния на ликвидность

-введение новых видов депозитных услуг

Важнейшим методом стимулирования привлечения депозитных средств является ценовой, т.е. устанавливаемые ставки по депозитам.

В настоящее время процентные ставки по депозитам складываются с учетом рыночных факторов, но каждый банк корректирует эти проценты с учетом своих конкретных условий, избранной стратегии, проводимой депозитной политики. Если банк нуждается в дополнительных ресурсах, чтобы удовлетворить спрос на ссуды, он может повысить процентные ставки по депозитам, чтобы привлечь необходимые средства. При этом следует учитывать, что процентная ставка по депозитам в значительной мере зависит от дохода, который банк может получить.

Помимо процентных ставок, т.е. ценового метода, существуют неценовые методы, способствующие привлечению и удержанию депозитных вкладов. К ним можно отнести:

-предоставление комплекса (пакета) услуг

-высокое качество обслуживания

-реклама и информация.

Очень большое значение имеют личностные факторы: дружелюбное внимательное отношение работников банка к клиентам, быстрое и эффективное выполнение ими своих функций.

Как уже отмечалось неоднократно, объем депозитов, и структура оказывают непосредственное влияние на ликвидность и доходность банка.

Это обуславливает необходимость и целесообразность систематического анализа и регулирования в процессе своей депозитной работы качества депозитов.

Качество депозитов, депозитной базы банка - это понятие комплексное. Важнейшими критериями качества депозитов могут выступать: расходы по обслуживанию отдельных элементов депозитной базы, а также стабильность депозитов.

Средний уровень расходов по обслуживанию отдельных видов депозитов могут определяться делением расходов (начисленных процентов) на среднегодовой размер данного вида депозитов. Конечно, самым дешевым депозитом являются средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах юридических лиц, более дорогими - срочные депозиты.

Для характеристики стабильности депозитов, их оборачиваемости могут использоваться различные коэффициенты.

Например, стабильность депозитов можно характеризовать с помощью коэффициента стабильности. Сначала исчисляется коэффициент нестабильности.

$$K_{т \text{ нестабильности}} = \frac{\text{сумма досрочно изъятых депозитов}}{\text{сумма всех депозитов}} * 100\%$$

$$K_{т \text{ стабильности}} = 100 \% - K_{т \text{ нестабильности}}$$

Коэффициенты стабильности во многом характеризуют степень доверия вкладчиков к банку, т.е. его надежность. Снижение коэффициентов стабильности может служить для банка сигналом снижения доверия.

Для характеристики качества депозитов можно использовать также коэффициент оседания депозитов.

$$K_{т \text{ оседания}} = \frac{\text{Остаток депозитов на конец периода} - \text{остаток на начало}}{\text{Оборот по поступлению депозитов}} * 100\%$$

### **Тема «Активные операции коммерческого банка, управление ими»**

1. Активы коммерческого банка, их структура и роль в функционировании банка.
2. Ссудные операции. Кредитный портфель банка, его состав, структура, качество
3. Банковские инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг.

1. Активы коммерческого банка, их структура и роль в функционировании банка. Понятие кредитного потенциала.

Сформировав собственный капитал и мобилизовав свободные ресурсы предприятий, населения, коммерческие банки должны обеспечить эффективное их размещение посредством активных операций.

Структура активов – это соотношение между отдельными группами активов, различающихся по различным классификационным признакам, в частности, по сфере размещения и назначению, по степени ликвидности, рисковости, уровню доходности.

Наиболее распространенной является классификация активов, в основе которой лежит сфера их размещения и назначение. Выделяют пять основных группы активов:

-кассовая наличность, приравненные к ней средства, остатки средств на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке КР. Эти средства составляют так называемые первичные резервы.

-портфель банковских ссуд, т.е. кредитный портфель. Он включает все выданные банком кредиты. Это, как правило, наиболее важная и весомая часть активов коммерческого банка. Первоочередная цель этих вложений – получение доходов, прибыли:

-портфель ценных бумаг и прочее участие в уставных капиталах других коммерческих структур. Эти активы призваны приносить банку доходы и в то же время могут служить оперативным источником обеспечения его ликвидности;

-капитальные активы и материальные запасы.

-прочие активы.

Важное значение для банка имеет классификация его активов по степени ликвидности. Активы банка по степени ликвидности можно подразделить на несколько групп:

-высоколиквидные средства, находящиеся в немедленной готовности к погашению обязательств, бумаги, первоклассные коммерческие векселя, которые можно переучесть в НБКР. Это, так называемые, активы мгновенной ликвидности;

-ликвидные средства, которые могут быть превращены в денежные средства и направлены на погашение обязательств в течение ближайших 30 дней. В совокупности с активами мгновенной ликвидности эти средства составляют активы текущей ликвидности;

-активы среднесрочной ликвидности. Это активы, которые могут быть использованы на выполнение обязательств с оставшимся сроком погашения до одного года;

-активы долгосрочной ликвидности. трудноликвидные и неликвидные активы. К ним можно отнести здания, сооружения, другие капитальные активы, а также безнадежные просроченные кредиты.

При формировании структуры активов банку необходимо учитывать проблему рисковости и доходности активов, возникающее противоречие между ними, находить способы рационального решения этого противоречия. Практически все банковские активы подвержены риску, однако степень их рисковости различна.

В соответствии с Инструкцией НБКР «Об обязательных нормативах банков» активы банка по степени риска подразделяются на 5 групп, для каждой из которых установлен свой коэффициент риска:

Группы активов по рисковости	Коэффициенты Риска, %
1 группа	0 – 2
2 группа	10
3 группа	20
4 группа	50
5 группа	100

Еще одна важнейшая классификация активов – по доходности. При этом выделяются недоходные и доходные активы, последние, в свою очередь, можно подразделить по уровню доходности: низкодоходные, среднедоходные и высокодоходные.

В состав недоходных и низкодоходных активов включаются средства в кассах банка, на корреспондентском счете и счете обязательных резервов в Центральном банке КР, капитальные активы, значительная часть прочих активов. Вложения в кассовую наличность, хотя и не приносят доход банку, однако выступают неотъемлемым условием нормального функционирования банка.

Наличие кассовых активов необходимо банку для бесперебойного кассового обслуживания клиентов, возврата вкладов, выдачу средств на заработную плату и другие цели, размена денег, покрытия собственных операционных расходов, включая оплату труда персонала и т.д.

Кроме кассовой наличности к недоходным активам относятся средства коммерческих банков на корреспондентских счетах в Центральном банке. Они необходимы банкам для бесперебойного осуществления безналичных расчетов.

Одна из центральных проблем, которую решают банки при размещении средств - это разрешение противоречия между ликвидностью и прибыльностью.

2. Ссудные операции. Кредитный портфель банка, его состав, структура, качество

Кредитный портфель - это структурированный определенным образом совокупный объем кредитных вложений банка, т.е. характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по важнейшим критериям. Такими критериями могут выступать:

- субъекты кредитования (отдельные виды заемщиков);
- объекты и назначение кредита;
- сроки кредитования;
- наличие и характер обеспечения;
- степень кредитного риска;
- источники и методы погашения кредитов.

Существуют и некоторые другие признаки классификации банковских кредитов.

По субъектам ссуды банка можно разделить на две большие группы: ссуды, выданные юридическим лицам для финансирования производства и сбыта продукции (деловые), и ссуды, предоставленные физическим лицам для удовлетворения личных потребностей (персональные).

Кредиты, выдаваемые юридическим лицам, можно классифицировать по формам собственности предприятий-заемщиков, их организационно-правовой форме хозяйствования, отраслевой принадлежности.

Очень важной является классификация ссуд в портфеле банка по срокам их погашения. Следует учитывать, что сроки предоставляемых кредитов влияют на ликвидность банка и на риск, сопряженный с ссудами. Чем короче срок ссуды, тем более она ликвидна. По мере удлинения сроков снижается ликвидность и возрастает кредитный риск. Поэтому формирование структуры кредитного портфеля по срокам ссуд должно быть самым тесным образом связано со складывающейся структурой депозитов по срокам.

Задолженность по кредитам по признаку срочности делится на текущую (нормальную, непросроченную) и просроченную. Структура ссудной задолженности, в частности удельный вес просроченных кредитов, оказывает серьезное влияние как на ликвидность, так и на доходность банка, поэтому этот показатель, наряду с некоторыми другими, непосредственно характеризует качество кредитного портфеля банка.

По наличию и характеру обеспечения банковские кредиты можно подразделить на обеспеченные и не имеющие обеспечения (бланковые). В свою очередь, обеспеченные ссуды отличаются друг от друга формой обеспечения (выданные под залог имущества, банковскую гарантию, поручительство, обеспеченные страховым полисом и др.) Наличие и характер обеспечения непосредственно влияют на степень риска невозврата банковских кредитов.

Степень кредитного риска выступает одним из важнейших признаков классификации банковских ссуд. Именно этот показатель применяется в зарубежной и отечественной практике в качестве одного из основных для оценки качества отдельной выданной ссуды и в целом кредитного портфеля банка.

В настоящее время в соответствии с рекомендациями НБКР Положением 254 - П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в зависимости от величины риска все ссуды делятся на пять групп:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) — отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) — умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) — значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) — высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) — отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II—V категориям качества, являются обесцененными.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и фактического резерва осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения.

Оптимальная величина кредитного портфеля, так же как и его структура, зависят от многих факторов, которые должны учитываться при формировании портфеля ссуд. Основными из них следует считать:

- наличие кредитных ресурсов на текущий момент и прогноз на перспективу в разрезе источников формирования и сроков;

- спрос на банковские кредиты в различных секторах экономики;

- сравнительная доходность отдельных видов кредита;

- степень рисковости выдаваемых ссуд;

- кредитоспособность потенциальных заемщиков;

- уровень развития банковской конкуренции и др.

3. Банковские инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг.

В мировой практике инвестиции в ценные бумаги наряду с ссудными операциями являются наиболее распространенными видами активных операций.

Реализуя свои собственные экономические интересы и представляя интересы своих клиентов КБ могут использовать основные и производные финансовые инструменты не только при формировании своей ресурсной базы, но и при размещении активов.

Коммерческие банки, вкладывая средства в ценные бумаги, могут преследовать различные цели:

- повышать доходность и прибыльность;

- регулировать платежеспособность и ликвидность;

- использовать ценные бумаги в качестве обеспечения при получении кредитов НБКР и других банков;

- участвовать в управлении другими предприятиями и т.д.

Портфель ценных бумаг- это набор различных ценных бумаг, составленный специальным образом в соответствии с основными целями и экономической стратегией банка. Или по другому, портфель ценных бумаг – это совокупность вложений банка на фондовом рынке.

Организация управления фондовым портфелем включает в себя :

- определение целей инвестирования средств в ценные бумаги;
- выбор критериев и методов оценки ценных бумаг;
- разработку стратегии управления портфелем;
- анализ качества портфеля и измерение его эффективности

Портфель может быть диверсифицированным и недиверсифицированным. Если в портфеле ценные бумаги одного вида (одного эмитента), портфель - недиверсифицированный. Портфель, состоящий из нескольких или многих ценных бумаг разных эмитентов - диверсифицированный.

Из ценных бумаг может быть составлен рисковый инвестиционный портфель, и умеренный, и консервативный. Консервативный составляется из высоконадежных бумаг государственных и частных компаний, относимых по рейтингу к высшей группе надежности. Как правило, доходность по ним низкая.

В рисковом портфеле преобладают высокодоходные ценные бумаги, но повышена вероятность невозврата долга и процентов по нему.

В консервативном портфеле 70-75% высоконадежных бумаг, а 25-30% - рисковых. В рисковом портфеле соотношение наоборот.

Умеренный портфель содержит примерно равные доли консервативных и рисковых ценных бумаг.

Рынок государственных ценных бумаг в странах с развитой экономикой может выполнять важнейшие функции (и для государства и для банков):

Во 1-х, с его помощью государство временно заимствует свободные денежные средства у коммерческих банков, финансовых компаний, предприятий, населения. Эти средства используются для неинфляционного финансирования дефицита государственного бюджета.

Во 2-х, различные государственные ценные бумаги активно используются при проведении центральными банками денежно-кредитной политики. Т.е. с их помощью регулируется денежная масса в обращении.

В 3-х, государственные ценные бумаги, будучи надежными и ликвидными активами, применяются для поддержания ликвидности балансов банков. Для банков они выступают активами с минимальным уровнем риска, легко превращающимися в денежные средства.

Но портфель ценных бумаг коммерческого банка может и должен включать не только государственные ценные бумаги, но и негосударственные, например, акции других банков, промышленных и финансовых компаний и т.д.

Приобретение акций местных предприятий помимо доходов в виде дивидендов на вложенный капитал может обеспечивать банку приток кредитных ресурсов, т.к. эти предприятия, как правило, будут иметь счета в банке учредителе. Кроме того, это может обеспечить участие банков в управлении этими предприятиями.

Но в данном случае на первый план выходит проблема качества негосударственных ценных бумаг. Высокое качество означает реализуемость и надежность ценных бумаг, тогда как низкое качество - это противоположные понятия.

Каждый банк формирует свой портфель ценных бумаг исходя из своих конкретных условий и конкретных стратегических задач. При формировании этого портфеля решается все та же задача - обеспечить высокую доходность без потери ликвидности. Оценивается возможность снижения ликвидности во имя прибыли и, наоборот, укрепления ликвидности при снижении доходности. Это зависит от конкретных условий функционирования банка, от качества его пассивов, от качества кредитного портфеля.

Одним из наиболее приемлемых и эффективных методов уменьшения риска, связанного с ценными бумагами, является диверсификация портфеля ценных бумаг. Как уже отмечалось выше, диверсификация портфеля означает наличие в нем самых различных ценных бумаг, отличающихся друг от друга по эмитенту, по типу обязательств, по сроку погашения и т.д. Но диверсификация должна иметь разумные границы. Слишком большая диверсификация может оказаться обременительной для банка и снизить эффективность управления портфелем ценных бумаг.



## **Тема «Современная система кредитования»**

1. Кредитование как система, ее блоки и элементы. Основные черты современной системы кредитования.

2. Принципы банковского кредитования.

Субъекты и объекты кредитования. Кредит как источник формирования оборотного капитала. Проблема границ кредита.

Методы кредитования. Виды ссудных счетов.

Кредитование как система, ее блоки и элементы. Основные черты современной системы кредитования.

Система кредитования - это совокупность основополагающих элементов, призванных обеспечить рациональное использование ссудных ресурсов.

Организация кредитования- это разработанные и применяемые банком схемы организации кредитного процесса, т.е. рассмотрения кредитных заявок, предоставления и погашения кредитов, кредитного мониторинга и т.д. Организацию кредитования мы будем рассматривать в следующей теме, предметом рассмотрения в данной теме является система кредитования.

Как и всякая сложная система, система кредитования состоит из множества элементов, которые в свою очередь можно объединить в блоки.

Фундаментальный блок содержит такие основные элементы как:

-принципы кредитования;

-субъекты кредитования;

-объекты кредитования;

-кредитное планирование.

Экономико-технологический блок:

-виды кредитов;

-виды ссудных счетов;

-методы кредитования;

-лимиты кредитования;

-кредитная документация.

Организационный блок:

-управление кредитами;

-управление кредитным портфелем;

- управление кредитными рисками.

Конечно, деление элементов системы кредитования на указанные блоки носит условный характер.

Все элементы системы кредитования тесно связаны между собой, они призваны дополнять друг друга и обеспечивать надежность кредитных сделок.

Основные черты современной системы кредитования:

1, Кредитные вложения банка базируются на его ресурсах, т.е. в основном привлеченных средствах. Поэтому каждый банк сейчас заинтересован в привлечении средств, депозитов.

2. Система кредитования зависит не только от размера ресурсов, но и нормативов, устанавливаемых НБKR.

3. Современная система кредитования основана на договорной основе.

4. Используется дифференцированный подход к заемщикам, исходя из их дифференциации по классам кредитоспособности.

5. Современная система кредитования предполагает не только материальное обеспечение – залог, но и нематериальные формы: гарантию, поручительство, страхование риска невозврата кредита.

7. Рыночный подход к установлению процентных ставок.

8. Сложившийся механизм кредитования нацелен на основной мотив деятельности хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики – получение прибыли

Принципы банковского кредитования.

Банковское кредитование предприятий и населения должно осуществляться при строгом соблюдении принципов кредитования. Они выступают одним из главных элементов кредитного механизма, т.к. именно принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений.

Следует отметить, что принципы кредитования не есть что-то неизменное. Они могут видоизменяться, оставаться форма, а меняться сущность, старые отмирать, а новые появляться.

Большинство экономистов к принципам кредитования относят: срочность, обеспеченность, платность, дифференцированный подход при кредитовании, целевой характер кредита.

Некоторые экономисты называют еще возвратность. Другие утверждают, что возвратность- это свойство кредита, органически присущее ему как экономической категории, т.е. это сущностная черта кредита.

Срочность кредита представляет собой временную определенность возвратности кредита. Срок кредита вытекает из характера той потребности, которая удовлетворяется за счет кредита.

Применение этого принципа должно создавать гарантии возврата кредита Т.е. в случаях непредвиденных обстоятельств, ухудшения финансового состояния заемщика должны быть вторичные источники погашения кредита. При этом обеспечением кредита могут выступать не только материальные ценности, оформляемые как залог, но и различные нематериальные формы: гарантии, поручительства, страхование и т.д. Эти формы определены Гражданским кодексом и другими нормативными актами.

Платность кредита. Этот принцип тоже можно сказать является неотъемлемым условием для предоставления кредита. Он означает, что каждый заемщик должен внести банку определенную плату за временное заимствование у него для своих нужд денежных средств. Форма реализации принципа платности- банковский процент. Ставка банковского процента- своего рода «цена» кредита.

Дифференцированный режим кредитования- различный подход при кредитовании заемщиков. Этот принцип в условиях коммерциализации банковской деятельности тоже видоизменился, наполнился новым содержанием.

В настоящее время в основе дифференциации лежит кредитоспособность заемщика, т.е. способность заемщика вернуть кредит в обусловленные сроки.

Кредит, как правило, может предоставляться только кредитоспособным заемщикам. В то же время дифференциация заемщиков по классам кредитоспособности может обуславливать разные к ним требования по форме обеспечения кредита (для высокого класса- доверительные кредиты, для низкого класса только под высоколиквидный залог), разницу обеспечения (чем ниже класс кредитоспособности, тем, как правило, больше разрыв между суммами залога и кредита).

Поскольку от класса кредитоспособности заемщика зависит риск непогашения кредита, это может обуславливать дифференцированный подход банков при установлении процентных ставок за кредит для заемщиков различных классов кредитоспособности.

Принцип целевого характера кредита предполагает выдачу ссуд на строго определенные цели. Каждый потенциальный заемщик, испрашивая кредит в банке, обязательно указывает конкретную цель.

Банк призван проверять целевое использование кредита и в случаях нарушения кредитного договора по целевому использованию банковских средств, применять санкции.

Все названные принципы действуют в комплексе, дополняя друг друга.

3.Субъекты и объекты кредитования. Кредит как источник формирования оборотного капитала. Проблема границ кредита

Субъектами кредитования выступают стороны кредитных отношений, т.е. кредитор и заемщик. При банковском кредитовании кредитором выступает банк, который предоставляет ссуды не только за счет своих собственных ресурсов, но и за счет привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а также мобилизованных посредством размещения облигаций векселей.

Субъектом кредитных отношений выступает и заемщик, получающий кредит и обязанный возратить полученную ссуду. В роли заемщиков могут выступать предприятия, физические лица, государство, банки.

Практика свидетельствует, что основная доля кредитов банками предоставляется предприятиям нефинансового сектора, т.е. юридическим лицам. Но в последние годы происходит «бум» потребительского кредитования, т.е. кредитования физических лиц. Увеличивается также число заемщиков - предприятий малого бизнеса. В целом наблюдается тенденция расширения состава заемщиков банковского кредита.

Что такое объект кредитования? В широком смысле слова объектом кредитных отношений является ссуженная стоимость, которая представляет собой движение средств на определенных условиях.

В настоящее время основными объектами кредитования выступают:

- товарно-материальные ценности, имущество;
- потребности в средствах для расчетов;
- затраты по реализации готовой продукции;
- пополнение оборотных средств;
- затраты на выплату заработной платы;
- затраты инвестиционного характера (строительство, реконструкция, расширение, обновление основных фондов);
- затраты, связанные с освоением производства новых видов продукции..

Особую актуальность в настоящее время приобретает вопрос об объективных границах кредита как источника формирования оборотных средств предприятий.

Проблему границ кредитования можно рассматривать с качественной и количественной сторон.

Качественная сторона – это решение вопроса – какие потребности предприятий могут удовлетворяться за счет кредита.

Количественная сторона – в какой сумме может быть предоставлен кредит. Причем количественная сторона распадается на три части:

- величина кредита в целом в экономику;
- величина кредита отдельному заемщику;
- величина кредитных вложений отдельного банка.

Границы получения кредита для заемщика– предприятия определяются исходя из экономических интересов этого предприятия

Для банка свои границы кредитования и критерии этих границ. С одной стороны, банк заинтересован в расширении кредитных вложений, это напрямую связано с финансовыми результатами деятельности. Но ограничителями по отдельной сделке и в целом по кредитным вложениям банка выступают:

- ресурсная база и кредитный потенциал банка;
- рисковость отдельной кредитной сделки и совокупный риск кредитного портфеля банка;
- необходимость поддержания ликвидности баланса банка и выполнения экономических нормативов НБКР.

#### 4. Методы кредитования. Виды ссудных счетов.

Методы кредитования- это важная составная часть кредитного механизма. Под методами кредитования обычно понимают способы выдачи и погашения кредитов в соответствии с принципами кредитования.

Зарубежные банки в настоящее время используют два основных метода кредитования. Суть первого состоит в том, что вопрос о предоставлении ссуды заемщику каждый раз банк решает в индивидуальном порядке. Ссуда выдается на удовлетворение определенной целевой потребности, т.е. выдаются целевые разовые ссуды. Каждый раз заемщик предоставляет необходимую документацию. Этот метод, по существу, имеет общие черты с ранее существовавшим методом кредитования по остатку.

При втором методе ссуды предоставляются в размере заранее установленного банком заемщику на определенный срок лимита, который используется им на основании кредитного договора по мере возникновения потребностей в дополнительных средствах в пределах оговоренного срока без дополнительных документальных оформлений. Заемщик один раз предоставляет все документы, один раз заключает с банком кредитный договор, в соответствии с которым осуществляется оплата за счет кредитов поставок сырья, оборудования, комплектующих и т.д. Этот метод имеет общие черты с ранее существовавшим методом кредитования по обороту. Этот метод лежит в основе использования кредитных линий, овердрафта, контокоррентного кредитования.

Эти же методы кредитования по существу используются и российскими банками. В частности в этом документе предусматриваются три способа выдачи кредитов:

- разовое зачисление денежных средств на банковский счет, либо разовая выдача наличных денег;
- открытие кредитных линий;
- кредитование банком расчетного (текущего) счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств, т. е. овердрафт.

### **Тема «Организация кредитования»**

Кредитная политика банка

Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита

Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика

Кредитование в форме кредитной линии. Овердрафтный, резервный и консорциальный кредит.

#### **1. Кредитная политика банка**

Кредитная политика - это система мер банка в области кредитования его клиентов, она является составной частью общей банковской политики, поэтому цели кредитной политики должны отражать общие стратегические цели банка, согласовываться с целями всей его банковской политики

Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, создает основу организации кредитной работы банка.

Кредитная политика определяет следующие основные направления кредитной деятельности:

- объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за выдачу кредитов и управление кредитным портфелем;
- основные действия лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования;
- принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита.

Кредитная политика обычно оформляется в виде письменно зафиксированного документа меморандума (положение) о кредитной политике, в котором есть несколько основных разделов.

#### **1. Общие положения и цели кредитной политики.**

2. Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка. В данном разделе разрабатывается система полномочий и ответственности работников банка за выдачу ссуд.

3. Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора. Весь кредитный процесс организует и проводит кредитный отдел.

Основная работа по организации кредитного процесса в банке может быть представлена в виде следующих этапов:

1-й - формирование портфеля кредитных заявок;

2-й - проведение переговоров с потенциальным клиентом;

3-й - принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления;

4-й - оформление кредитного дела;

5-й - работа с клиентом после получения им ссуды;

6-й - возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

4. Банковский контроль и управление кредитным процессом

Меморандум по кредитной политике является основой для разработки других внутрибанковских документов, например, Положения о порядке кредитования юридических (физических) лиц, методик оценки финансового состояния заемщика и т.д.

2. Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита

Для рассмотрения возможности предоставления кредита банк требует от клиента определенного набора документов. Количество и содержание этих документов может быть различным для различных групп клиентуры и т.д. Однако примерный перечень может включать следующие документы:

Кредитная заявка или заявление-ходатайство на выдачу ссуды. Это может быть стандартное заявление или письма произвольной формы. В нем должны быть указаны сумма, цель, срок испрашиваемого кредита. Все остальные документы можно подразделить на несколько групп

1 группа- документы, подтверждающие правоспособность и правомочность заемщика.

2 группа- документы, характеризующие финансовое состояние заемщика.

3 группа- документы, касающиеся кредитной сделки

4 группа- документы, предоставляемые заемщиком в обеспечение исполнения обязательств т.е. предполагаемые обязательства по обеспечению возвратности кредита.

Следующий этап- принятие решения. Кто может принимать решение о выдаче или отказе в предоставлении ссуды?

Это прежде всего зависит от суммы кредита. Сначала о мелких и средних кредитах. Как правило в «Кредитной политике» банка определяется и записывается порядок санкционирования выдачи ссуд полномочными лицами.

По крупным кредитам (свыше 5% УК) решение о выдаче кредита, в соответствии с инструкцией НБКР №1 может быть принято только кредитным комитетом.

3. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика

Кредитный договор- это разновидность договора займа. Но у него есть ряд особенностей:

1. Одной стороной обязательно выступает банк;

2. Он предусматривает ссужение только денежных средств;

3. В кредитном договоре предусматриваются особые формы обеспечения возвратности кредита;

4. Обязательно указывается цель использования ссужаемых средств.

Банки самостоятельно разрабатывают сначала, как правило, типовые формы кредитных договоров. Затем уже непосредственно при заключении сделок с учетом ее специфики, особенностей заемщика, класса его кредитоспособности должны придавать договору индивидуальный характер.

Конечно, кредитный договор должен быть детализированным. надежность договора тем выше, чем качественнее и детальнее проработаны в нем основные условия кредитования.

Кредитный договор, как правило, содержит следующие разделы:

-Общие положения (или предмет договора)

- Порядок выдачи и погашения кредита
- Порядок начисления и уплаты процентов
- Права и обязанности сторон
- Обеспечение возврата кредита
- Ответственность сторон, санкции
- Порядок изменения договора и рассмотрения споров.

В 1 разделе указываются названия договаривающихся сторон, уполномоченные лица, вид кредита, его цель, сумма, срок возврата, процентная ставка, срок представления.

Во 2 разделе- основные положения, определяющие выдачу и погашение кредита.

В 3 разделе находит отражение принцип платности кредита. Здесь предусматривается частота начисления процентов, способ начисления, расчетный период, порядок уведомления заемщика о сумме начисленных процентов, срок уплаты.

4 раздел « Обеспечение возврата кредита» должен ссылаться на обеспечительное обязательство, его номер и дату, которое предварительно согласовано с банком как дополнительное обязательство

Права и обязанности сторон вытекают из действующего законодательства, а также определяются особенностями каждой конкретной кредитной сделкой, ситуацией на рынке кредитных ресурсов, кредитоспособностью заемщика.

Независимо от формы и объема, кредитный договор содержит ряд обязательных реквизитов, таких как:

1. цель, на которую предоставляется кредит;
2. сумма кредита;
3. срок погашения;
4. цена кредита и порядок внесения платы за кредит;
5. вид ссудного счета и режим его функционирования;
6. порядок выдачи и способ погашения кредита;
7. способы обеспечения кредитного обязательства;
8. права и обязанности сторон
9. перечень информации, предоставляемый заемщиком банку и сроки представления;
10. подписи, печати и адреса субъектов договора.

4. Кредитование в форме кредитной линии. Овердрафтный. резервный и консорциальный кредит.

В настоящее время получили распространение относительно новые виды кредитов, новые формы кредитования.

Одной из них является кредитная линия. Она широко применяется западными банками.

Кредитная линия может открываться только предприятиям с устойчивым финансовым положением.

Между банком и клиентом юридически оформляется соглашение, по которому банк обязуется предоставлять заемщику кредит в течение определенного периода. При этом могут быть 2 вида кредитных линий: невозобновляемая и возобновляемая .

1. При невозобновляемой кредитной линии устанавливается лимит выдач ссуд, общая сумма выданных ссуд не может превышать этот лимит

2. При возобновляемой кредитной линии устанавливается не лимит выдач кредита, а лимит задолженности. В период действия договора размер единовременной ссудной задолженности не должен превышать этого лимита. ссудной задолженности

Суммы лимитов выдач кредитов и ссудной задолженности при каждом из рассмотренных видов кредитных линий устанавливается банком и заемщиком совместно с учетом потребности и финансового положения заемщика. В случаях ухудшения финансового состояния предприятия банк может пересмотреть свое решение и отказать в кредитной линии.

Основная выгода кредитной линии- сокращение объема кредитных документов и работы по оформлению выдачи и погашения кредитов.

Овердрафтный кредит. Овердрафт- это особый вид краткосрочного кредита, при котором банк осуществляет кредитование расчетного или текущего счета клиента. Под кредитованием счета согласно ст. 850 ГК (ч.2) понимается осуществление банком платежей со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств.

Овердрафтный кредит- бланковый кредит. И его можно рассматривать как льготную форму кредитования. Т.е. данный кредит может предоставляться только устойчивым в финансовом отношении заемщикам при временном недостатке или кратковременном отсутствии у них на счете средств для совершения платежей на относительно непродолжительный срок.

Срок кредита по овердрафту обычно небольшой.

Между банком и клиентом заключается договор о предоставлении кредита сверх остатка средств на расчетном или текущем счете и в пределах оговоренной суммы и оговоренного срока.

Лимит по овердрафту определяется потребностями клиента, как правило, за основу расчета принимается среднемесячная сумма поступлений на расчетный счет за последние 3-6 месяцев и берется определенный процент от исчисленной величины.

Все платежи за материальные ценности производятся с расчетного счета предприятия, если образуется дебетовое сальдо, т.е. средств на расчетном счете недостаточно, то это сальдо рассматривается как банковский кредит.

Погашаются предоставленные кредиты по овердрафту ежедневно путем списания средств с расчетного счета в безакцептном порядке в пределах свободного остатка средств на счете клиента на конец операционного дня.

Преимущества овердрафта: займы у банка клиент берет именно ту сумму, которая ему необходима в данный момент и выплачивает проценты только по этой сумме.

Консорциальные (синдицированные) кредиты. Банки предпочитают иметь дело с крупными заемщиками. Но крупным клиентам могут понадобиться крупные кредиты. Но, во-первых, банки могут выдавать кредиты только в пределах имеющихся кредитных ресурсов (кредитного потенциала), а во-вторых, имеются административно устанавливаемые ограничения на размеры крупных кредитов, поэтому могут возникнуть случаи, когда банк не может полностью удовлетворить кредитную заявку заемщика. В этих случаях банки могут прибегать к так называемому синдицированному кредиту (консорциальному).

Синдицированный кредит предоставляется заемщику за счет объединения ресурсов нескольких банков. Наиболее распространен вариант, когда банк, в который обратился заемщик, организует кредитный консорциум (пул) из 2-х или более банков. Между ними заключается договор о цели кредитования, сумме и сроках, а также доли каждого банка их правах и обязанностях..

Банк заемщика обычно выступает исполнителем, т.е. банком-агентом. Его функции: выдать кредит, проверив кредитоспособность заемщика, проверив наличие обеспечения. Осуществлять контроль за погашением кредита и уплатой процентов по нему. Он же предоставляет другим банкам гарантии по погашению ссуд и несет ответственность при непогашении в срок.

Другие банки- члены консорциума открывают активы в банке- исполнителе, т.е. перечисляют средства на корреспондентский счет банка-агента.

Все платежи в погашение основной задолженности и процентов осуществляются заемщиком через банк-агент.

Консорциальные кредиты позволяют распределять кредитные риски между банками, ну и конечно увеличивать объемы выдаваемых кредитов.

## **Тема «Формы обеспечения возвратности кредита»**

2.1. Понятие залога. Правовые акты, регулирующие залоговые отношения. Виды залога.

2.2. Предмет залога, требования, предъявляемые к нему

2.3. Обращение взыскания на заложенное имущество

Возвратность кредита и понятие формы обеспечения возвратности кредита

Возвратность кредита – неотъемлемое его свойство, отличающее его от других экономических категорий, например, финансов.

Материальной основой возвратности служит непрерывность кругооборота фондов предприятия, высвобождение стоимости по его завершению. Стоимость, совершив определенную «работу» в хозяйстве заемщика, возвращается к кредитору.

Свойство возвратности имеет значение как для кредитора, дающего стоимость займа на условиях возврата, так и для заемщика, который должен так использовать кредит, чтобы была возможность его вернуть.

Несмотря на то, что возвратность – объективное свойство кредита, это на практике не означает автоматической реализации этого свойства. Эта проблема носит не столько теоретический, сколько практический характер, особенно в наших условиях.

Полное и своевременное погашение кредита является непременным обязательством заемщика, которое предусматривается кредитным договором. Однако, как свидетельствует практика, наличие обязательства не означает гарантии его выполнения. Для коммерческих банков – это вопрос их выживания, эффективности их функционирования.

Под формой обеспечения сейчас понимается юридическое и экономическое обязательство заемщика, повышающее гарантию погашения задолженности банку. В качестве обеспечения могут использоваться не только материальные ценности, но и конкретные юридические и экономические обязательства, гарантирующие возврат ссуды.

К таким обязательствам относятся:

- договор по залогу материальных ценностей, имущества, прав и др., на которые может быть обращено взыскание кредита;

- гарантии, поручительства;

- договор о страховании ответственности за непогашение кредита;

- соглашение о цессии в пользу банка требований к третьему лицу и другие формы, используемые в мировой банковской практике и предусмотренные нашим законодательством.

Общей чертой всех форм обеспечения является предоставление банку возможности в случае непогашения кредита за счет нормальных источников (выручки от реализации продукции или дополнительной прибыли, полученной от кредитуемого мероприятия) погасить задолженность за счет других источников.

Поэтому, уточняя определение формы обеспечения возвратности кредита можно сказать, что это – юридические и экономические обязательства, указывающие дополнительные конкретные источники погашения кредитов в случае невозврата их за счет основных источников. Они повышают гарантию возврата кредитов и тем самым служат защитой от кредитного риска.

Заемщик по согласованию с банком может использовать одну или одновременно несколько форм обеспечения возвратности кредита. Конкретная форма фиксируется в кредитном договоре, и как правило, к договору прилагается соответствующий документ: договор залога, договор поручительства, банковская гарантия и др.

Понятие залога. Правовые акты, регулирующие залоговые отношения. Одним из самых распространенных способов выступает залог.

С переходом к рынку и формированием правовой базы экономических реформ возникла реальная необходимость разработки соответствующего механизма осуществления залоговых операций. Поэтому в мае 2002 года был принят ЗКР «О залоге».

В настоящее время залоговые отношения регулируются Гражданским Кодексом и вышеуказанным законом в части, не противоречащей Гражданскому Кодексу.

Залог – это способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства, получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами, лица, которому принадлежит это имущество. Это соответствует нормам международного права.



Основанием для возникновения залога выступает договор (т.е. добровольно заключенное соглашение сторон), Договор о залоге не носит самостоятельного характера, поскольку залог – это способ обеспечения обязательства. За договором о залоге всегда должен стоять другой договор. В банковской практике это, как правило, кредитный договор.

Кредитная сделка оформляется не только кредитным договором, но и договором залога, выступающим как бы приложением к кредитному договору.

Договор залога обязательно заключается в письменной форме.

## 2.2 Предмет залога, требования, предъявляемые к нему

В соответствии с действующим законодательством предметом залога может быть любое имущество, а также имущественные права.

В залог может приниматься движимое и недвижимое имущество.

При кредитовании юридических лиц чаще всего в залог принимаются следующие виды активов заемщиков:

- товарно-материальные ценности;
- недвижимость и другие основные фонды;
- ценные бумаги.

Пригодность товарно-материальных ценностей для использования в качестве залога зависит от характера этих товарно-материальных ценностей, в частности, от их ликвидности.

Естественно, товарно-материальные ценности должны быть хранимыми, не скоро портящимися.

Особо следует отметить такой вид залога, как залог товаров в обороте и переработке. Особенность его в том, что залогом служит не конкретное имущество, а имущество на определенную стоимость, находящееся в собственности должника. Это залог с переменным составом.

Главное условие – общая стоимость товаров данного вида, находящихся в залоге, не должна уменьшаться.

Для всех групп активов важной проблемой является правильность оценки залога.

Еще одна проблема – соотношение стоимости заложенного имущества и ссуды. В западных банках стоимость заложенного имущества может составлять 80 – 85% от размера ссуды.

В наших банках в каждом отдельном случае этот вопрос может решаться индивидуально, в зависимости от финансового положения и класса кредитоспособности заемщика, степени рисковости кредитной сделки, вида залога и т.д. Но чаще всего банки рассчитывают потребную сумму залога как размер кредита + проценты за кредит + потенциальные расходы, связанные с реализацией заложенного имущества + поправка на инфляцию.

С развитием рынка ценных бумаг расширяются возможности использования этих ценностей в качестве залога (акции, облигации, векселя, депозитные сертификаты и др.)

Достоинство залога ценных бумаг – небольшие издержки по хранению, проще измерение стоимости котирующихся на бирже ценных бумаг ( биржевой курс + маржа на риск и расходы).

По действующему законодательству предметом залога могут быть также имущественные права (аренда, патенты лицензии и др.) Залогодателем имущественных прав может быть лицо, которому принадлежит это право, но обязательно с согласия собственника.

Законодательством предусмотрено разнообразие видов залога, в т.ч. с оставлением заложенного имущества у залогодателя( включая ипотеку и залог товаров в обороте и переработке) и залог с передачей заложенного имущества залогодержателю (заклад).

Предметом залога с оставлением его у залогодателя может быть любое имущество. Этот вид залога позволяет должнику продолжать свою деятельность, используя и заложенное имущество (хотя в договоре могут быть и ограничены его права, например, только пользоваться, но не распоряжаться).

При закладе предмет залога передается во владение залогодержателю.

При использовании залога предмет залога изымается из хозяйственной деятельности заемщика. Для кредитора он конечно более надежен. Но другая трудность – у банка должно быть место для хранения залога. Конечно, если это ценные бумаги, это не сложно, а если это транспортные средства, другое имущество нужны складские помещения, площадки, гаражи и т.д.

### 2.3 Обращение взыскания на заложенное имущество

Если наступает срок исполнения, а должник не исполняет обязательство, кредитор вправе обратиться взыскание на предмет залога.

Порядок обращения взыскания на заложенное имущество различается в зависимости от того, какое имущество заложено, движимое или недвижимое.

Согласно Гражданскому Кодексу требования кредитора удовлетворяются из стоимости заложенного недвижимого имущества по решению суда( в т.ч. арбитражного, третейского).

По движимому имуществу, являющемуся предметом залога взыскание может быть обращено в порядке, установленном договором о залоге.

После решения об обращении взыскания на заложенное имущество наступает стадия реализации заложенного имущества.

Реализация производится путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном законодательством. Имущество продается лицу, предложившему наивысшую цену. Если повторные торги не дали результата, залогодержатель вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его не более чем на 10% ниже начальной продажной цены (а она определяется судом). Если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, не покрывает требования залогодержателя, он вправе получить недостающую сумму из другого имущества должника, но уже не пользуясь преимуществом (как по заложенному имуществу).

Если же указанная сумма превышает размер обеспеченного залогом требования, разница возвращается залогодателю.

#### Поручительство. Банковская гарантия

Поручительство, как форма обеспечения возвратности кредита, связано с привлечением средств не только заемщика, но и других лиц, которые по договору поручительства обязываются перед банком-кредитором заемщика (должника) отвечать за неисполнение последним своего обязательства.

Поручительство в банковской практике применяется, как правило, в отношениях банка с частными лицами. Например, при кредитовании предпринимателей без образования юридического лица.

Согласно гражданскому праву поручительство – это письменный договор, возникающий между кредитором и поручителем должника. В соответствии со статьей 361 ГК по договору поручительства поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично.

Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме.

В договоре поручительства должно быть четко оговорено:

- кому дано поручительство (наименование кредитора);
- за кого оно дано (наименование заемщика);
- за исполнение какого обязательства оно дано.

Поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором не предусмотрена субсидиарная ответственность. Т.е. поручитель отвечает в том же объеме, что и должник за возврат кредита, уплату процентов, возмещение судебных издержек и т.п. Солидарная ответственность для поручителя – это более жесткая форма ответственности, чем субсидиарная.

Поручительство имеет общие черты с гарантией.

#### Банковская гарантия

В ГК серьезное место уделено именно этому способу обеспечения обязательств должника. В главе 23 ГК банковской гарантии посвящен целый параграф, состоящий из 12 статей. Это подчеркивает необходимость и важность этого института рыночной экономики.

Субъектами банковских гарантий являются, в первую очередь, надежные и солидные банки, другие кредитные организации, страховые фирмы, именно они могут выдавать банковские гарантии.

В чем суть банковской гарантии?

Банк, страховая фирма, выступающие гарантами, дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлению бенефициаром письменного требования об ее уплате. Т.е. в случае неуплаты клиентом в срок причитающихся с него платежей гарант производит платежи за свой счет. При этом банк отвечает всем своим имуществом.

Банк-бенефициар может потребовать от банка- гаранта приложить к гарантии свой баланс, показатели ликвидности.

За выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение. Эта плата устанавливается по соглашению гаранта и принципала.

Страхование кредитов. Цессия.

Еще одной формой обеспечения возвратности кредитов выступает их страхование.

Можно выделить две основные разновидности страхования банковских кредитов:

страхование риска непогашения кредита;

страхование ответственности заемщика за невозврат кредита.

Первый вид – страхование риска непогашения кредита на практике не получил широкого распространения. В чем его суть?

Страховщиком выступает страховая фирма. Страхователем – банк. Объект страхования – риск невозврата кредита отдельными или всеми заемщиками.

Ответственность страховщика наступает, если банк не получил обусловленную кредитным договором сумму в течение, например, 10 – 20 дней после наступления срока.

Если наступает страховой случай, страховая фирма обязана выплатить страховое возмещение в обусловленном договором размере. К страховой фирме переходит право требовать возмещения причиненных должником убытков.

Одна из причин, почему этот вид страхования не имел широкого распространения состоит в том, что расходы по страхованию несет банк. Поэтому на практике в период бума страхования кредитных рисков чаще встречалась вторая разновидность –страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.

Страховщик – страховая фирма.

Страхователь – заемщик.

При наступлении страхового случая страховщик выплачивает страховое возмещение. Но страховщик может отказать в выплате возмещения, если страхователь не полностью уплатил страховые взносы, сообщил недостоверные сведения и т.п.

При этом виде страхования банк без дополнительных расходов может разделить риск со страховой компанией или полностью переложить на нее.

Для страховой компании это очень простой и быстрый метод аккумуляции страховых фондов. Т.е. казалось бы, существует обоюдная выгода. И следует отметить, что в первые годы функционирования коммерческих банков наблюдался бум страхования кредитов. Заемщиков по существу заставляли за дополнительную плату страховать кредиты.

Если обратиться к мировой практике, то в экономически развитых странах такой вид страхования, как страхование риска невозврата кредитов, практически отсутствует. Банки покрывают свои риски за счет специально создаваемых фондов.

К этому механизму обеспечения рисков, связанных с невозвратом кредитов, идут и наши российские банки. Сейчас, в банках формируются специальные резервы на возможные потери по ссудам. Они и призваны финансировать риски.

Если некоторые банки и применяют страхование кредитов, то, как правило, пользуются услугами «своих страховых фирм», фирм, связанных с банками определенными отношениями (банк – учредитель страховой фирмы, страховая фирма имеет счет в банке и т.п.)

## Цессия

Существует еще одна форма обеспечения возвратности кредита – цессия или передача (уступка) требований к третьему лицу заемщиком кредитору.

Эта форма предусмотрена ГК (гл. 24, параграф 1-2). Для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника (если иное не предусмотрено договором или законом). Но должник должен быть уведомлен о переуступке требования.

Кредитор, уступивший требования (например, банку) обязан передать ему документы, удостоверяющие право требования.

Уступка требования совершается в простой письменной или нотариальной форме.

Уступка требования по ценной бумаге совершается путем индосамента на этой бумаге.

Положительный момент цессии для банка - банк получает сумму напрямую от третьего лица, а не в круговую: 3 лицо – заемщику, заемщик - банку.

Эта форма по существу означает выдачу кредита под дебиторскую задолженность заемщика.

Выдача ссуд под дебиторскую задолженность зависит не только от платежеспособности заемщика, но и от платежеспособности партнера заемщика, качества дебиторских счетов, репутации дебиторов.

Документами, подтверждающими требования, могут выступать счета, векселя, сертификаты и др.

Цессия может быть единичной – уступается определенное отдельное требование. Цессия может быть глобальной, уступаются все поступления и в т.ч. будущие.

Таким образом, мы с Вами рассмотрели основные формы обеспечения возвратности кредитов. Каждая из них имеет свои плюсы и минусы.

Выбор конкретной формы зависит от условий деятельности банка, вида кредита, степени его рисковости, кредитоспособности заемщика и других условий.

## **Тема «Методы оценки кредитоспособности заемщика»**

Понятие кредитоспособности, необходимость и задачи анализа. Общая схема анализа кредитоспособности.

Источники информации для анализа кредитоспособности заемщика.

Методы оценки кредитоспособности заемщика

Особенности анализа кредитоспособности заемщика- физического лица

1. Понятие кредитоспособности, необходимость и задачи анализа. Общая схема анализа кредитоспособности.

Понятие «кредитоспособность» очень емкое и широкое. Оно неразрывно связано с сущностью кредита. Банк ссужает заемщику стоимость на условиях срочности, возвратности и платности.

Под кредитоспособностью банковских клиентов понимается такой их такой юридический статус и такое финансовое положение, которые дают уверенность в эффективном использовании заемных средств, способности и готовности вернуть кредит в срок и в полной сумме.

Анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков имеет жизненно важное значение прежде всего для банков. Финансовая устойчивость банка может быть обеспечена только при правильном выборе партнеров. Важнейшим средством такого выбора является экономический анализ деятельности клиента, в ходе которого оценивается кредитоспособность заемщика. Неправильная оценка может привести к невозврату кредита, что в свою очередь может нарушить ликвидность банка и в конечном итоге привести к банкротству кредитных организаций

Кредитоспособность определяется набором, т.е. совокупностью факторов и не только экономических, но и юридических и даже моральных.

При оценке кредитоспособности должны учитываться следующие основные элементы:

- правоспособность и дееспособность предприятия;
- финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия - заемщика;
- эффективность использования собственных и привлеченных средств;
- доходность и рентабельность деятельности предприятия;
- организация бухгалтерского учета на предприятии;
- качество управления, менеджмента;
- репутация и моральные качества руководителей предприятия.

При всей важности юридических, организационных и моральных сторон предприятия и репутации его руководителей все же основную группу факторов, определяющих кредитоспособность заемщика, составляют его экономические и финансовые характеристики

Главное в оценке кредитоспособности - это изучение финансового состояния заемщика на текущий момент и прогноз его на срок кредитования. При этом можно выделить два генеральных направления анализа:

- способность воспроизводить капитал и получать доход;
- владение активами, т.е. наличие обеспечения кредита.

## 2. Источники информации для оценки кредитоспособности заемщика.

Первым этапом анализа является сбор информации о заемщике. Это очень важный этап, от которого зависят последующие этапы и принимаемые на них решения.

При сборе информации необходимо учитывать два основных принципа, выработанных мировой практикой. Во-первых, нельзя ограничиваться только одним источником - т.е. информацией, предоставляемой самим заемщиком. И во-вторых, как минимум, один источник должен быть независимым.

Источники информации для оценки кредитоспособности заемщика можно рассмотреть на основные и дополнительные, внутренние и внешние, официальные и неофициальные.

Основной источник по времени поступления информации (особенно, если это новый клиент) – это личная беседа специалиста банка с потенциальным заемщиком при первичном рассмотрении кредитной заявки.

Наиболее ценный и широко используемый источник информации - бухгалтерская отчетность. Обычный набор этих документов: бухгалтерский баланс, форма 2 - отчет о финансовых результатах, отчет о наличии и движении средств предприятия и некоторые другие.

По данным бухгалтерского баланса рассчитываются основные финансовые коэффициенты, позволяющие оценить финансовое положение предприятия.

Банк может и должен привлекать и другую информацию, и прежде всего информацию, имеющуюся в самом банке.

В настоящее время и особенно в перспективе важным источником должна стать информация, полученная от кредитных бюро.

После сбора информации целесообразно проверить ее достоверность

На основе собранной информации решаются основные задачи анализа:

- выявить финансовое положение предприятия;
- решить вопрос о возможности и целесообразности выдачи кредита.

И в конечном итоге, тем самым предупредить убытки банка.

## 3. Методы оценки кредитоспособности заемщика

Существует много различных методик анализа кредитоспособности. Но несмотря на разнообразие различных методик, они имеют много общих черт.

Все методики должны отвечать следующим требованиям:

- методика должна быть проста в применении и удобна для использования технических средств;

- методика должна быть достаточно подробной и вместе с тем оценивать наиболее главные тенденции развития предприятия;

- методика должна давать четкие формализованные критерии оценки (баллы, классы);

-методика должна быть адаптирована к предприятиям различных отраслей народного хозяйства.

Метод расчета финансовых коэффициентов

Одним из самых распространенных методов анализа кредитоспособности заемщиков является метод, основанный на расчете и оценке системы финансовых коэффициентов.

Справедливо считается, что финансовых коэффициентов бесконечно много, но надо выделять главные из них.

Четырьмя основными группами показателей по мнению большинства авторов методик анализа кредитоспособности являются:

1 группа – показатели ликвидности баланса;

2 группа – обеспеченность предприятия собственными средствами и в целом структура источников формирования капитала предприятия;

3 группа – показатели эффективности использования средств, их оборачиваемость и мобильность;

4 группа – показатели прибыли и рентабельности.

Все эти группы показателей, по существу, характеризуют качественные аспекты деятельности предприятия.

Комплексная оценка кредитоспособности заемщика и ее учет при определении условий кредитования

Отбор показателей и коэффициентов, их расчет – очень важная и ответственная часть работы банка по анализу кредитоспособности заемщиков. Но далее не менее важно правильно оценить полученные коэффициенты, свести эти показатели в единую систему, в единый комплекс.

Например, управление по делам о несостоятельности и банкротстве в своих методических положениях по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса опирается на систему из 2-х показателей:

-коэффициент текущей ликвидности;

-коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Данными методическими положениями предусмотрено, что основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия неплатежеспособным является одно из двух условий:

-коэффициент текущей ликвидности имеет (общего покрытия) имеет значение менее 2-х или

-коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение менее 0,1

При оценке банком кредитоспособности заемщика используется, как мы уже ранее рассматривали, значительно большее количество финансовых и других коэффициентов.

Поэтому возникает необходимость объединить и систематизировать полученные данные. Для решения этой задачи используется рейтинговая оценка. При этом могут использоваться различные рейтинговые системы.

Например, коэффициенты и показатели на уровне средних величин могут приниматься за основание отнесения заемщика ко 2 классу, выше средних – к 1 и ниже средних к 3.

При использовании других рейтинговых систем для каждого коэффициента определяют возможное количество баллов, исходя из роли этого показателя и его численного значения.

Баллы, полученные за определенные показатели суммируются и определяется их общая величина. По количеству баллов оценивается кредитоспособность заемщика.

Первоклассные заемщики – это предприятия, имеющие устойчивое финансовое состояние, высокий рейтинг, хорошие дополнительные показатели, указывающие на благоприятные перспективы развития. Целесообразность кредитования первоклассных заемщиков не вызывает сомнений.

Ссудозаемщики 2 класса – это предприятия, финансовое состояние которых в общем устойчивое, но с некоторыми признаками напряженности, но при этом они сохраняют

высокие потенциальные возможности развития. Кредитование заемщиков 2 класса требует взвешенного подхода.

Заемщики 3 класса - это предприятия, кредитование которых связано с повышенными рисками для банков, но при определенных условиях эти предприятия еще способны преодолеть неблагоприятные тенденции.

Некредитоспособные предприятия – это предприятия с неудовлетворительным финансовым положением, у них отсутствуют или мало вероятны благоприятные перспективы развития.

Заключительный этап оценки кредитоспособности – принятие решения о возможности и целесообразности выдачи кредита и определение конкретных условий кредитного договора.

Класс кредитоспособности клиента принимается во внимание при:

- разработке шкалы процентных ставок;
- определении режима кредитования в т.ч.:

а/ вида кредита;

б/ суммы кредита;

в/ формы ссудного счета;

г/ срока кредитования;

д/ схемы погашения кредита.

- определении формы обеспечения возвратности кредита и размера необходимого обеспечения.

Банк должен использовать дифференцированные процентные ставки по кредитам в зависимости от рейтинга и класса кредитоспособности заемщика.

Что касается режима кредитования, то первоклассные заемщики могут рассчитывать на открытие кредитных линий, использование контокоррентного счета, получение овердрафтного кредита и другие льготные формы кредитования.

Для заемщиков 2 и 3 класса важное значение при заключении кредитного договора имеет определение требуемой формы обеспечения возвратности кредита. Для заемщиков 3 класса кредитоспособности возможно применение комплекса форм обеспечения возвратности кредита.

По заемщикам низкого класса кредитоспособности кредитные заявки могут ограничиваться по сумме.

Метод оценки кредитоспособности на основе анализа денежных потоков.

Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков может быть как дополнительным, так и самостоятельным способом анализа.

Денежные потоки – это приток и отток средств на предприятии за какой то период времени, отчетный или прогнозируемый.

Для решения вопроса о возможности выдачи предприятию кредита целесообразно анализировать соотношение притока и оттока средств в прогнозируемом периоде. При этом за прогнозируемый период следует принимать срок, на который заемщик просит кредит. Этот анализ позволит установить, будет ли заемщик располагать необходимыми свободными денежными средствами для погашения кредита в предполагаемые сроки.

Конечно, анализ денежных потоков более трудоемкий и сложный, чем расчет финансовых коэффициентов по балансовым данным, требуется более высокий уровень профессионализма, более труднодоступная информация.

Но при этом рассчитанные показатели будут реальнее и надежнее характеризовать кредитоспособность предприятия – потенциального заемщика.

Если клиент - потенциальный заемщик имеет устойчивое превышение притока над оттоком средств, то это свидетельствует о финансовой устойчивости клиента, его высокой кредитоспособности. Колебание величины общего денежного потока, а также кратковременные превышения оттока над притоком средств говорит о более низком классе кредитоспособности предприятия. А систематическое превышение оттока средств над

притоком может считаться основанием для оценки потенциального заемщика как некредитоспособного.

Особенности анализа кредитоспособности заемщика- физического лица.

Под анализом кредитоспособности индивидуального заемщика понимается оценка банком физического лица с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему ссуды, определения вероятности своевременного ее возврата. Цель – та же, что и при кредитовании юридических лиц – оценка риска, связанного с этим кредитованием.

Но при анализе кредитоспособности заемщиков- физических лиц есть ряд существенных особенностей, одной из которых является ограниченность источников информации. Основными источниками информации выступают сведения с места работы, места жительства. Это информация о способности клиента получить доход, о наличии имущества, денежных вкладов.

Сбор информации начинается непосредственно с заявки клиента. Чаще всего банки используют стандартные заявки, анкеты, тесты-анкеты, разработанные специально для получения необходимой информации. Эти заявки, анкеты содержат несколько разделов:

1. Формальные сведения о клиенте. Фамилия, И.О., телефон, место жительства, возраст, семейное положение, наличие иждивенцев, № паспорта и др.

2. Сведения о занятости (трудоустройстве) клиента. В данном разделе сведения об образовании, занимаемой должности, стаже работы

3. Сведения об активах и обязательствах клиента. Здесь отражается среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев, прочие источники доходов ( от вкладов, ценных бумаг, от сдачи имущества в аренду и др.), обязательства, которые уменьшают доходы (платежи по кредиту, алименты, страховые выплаты, плата за обучение)

В этом же или в отдельном разделе даются сведения о наличии имущества у заемщика (земельных участков, строений, автомобилей и т.д.)

Раздел об активах и обязательствах заемщика по существу является основным. Именно на основе изучения этих данных делается вывод о потенциальной способности клиента погасить кредит за счет доходов.

4. Сведения о запрашиваемой ссуде. Размер, цель, срок, условия погашения.

5. Кредитная история. Кредитовался ли ранее заемщик? В каком банке? Имеет ли задолженность по непогашенным кредитам?

Если кредит заемщик просит под поручительства других лиц, то отдельный раздел должен содержать сведения о поручителях.

В самом заявлении содержится согласие заемщика на проверку банком достоверности представленных данных и привлечение дополнительной информации, необходимой банку для оценки кредитоспособности.

Если банк выявил неточности в анкете заемщика, особенно если это умышленное введение банка в заблуждение, то несомненно такому заемщику будет отказано в предоставлении кредита.

Мировая банковская практика знает 2 основных метода оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков:

1. Метод, основанный на экспертных оценках и прогнозе. Здесь главную роль играют профессионализм и интуиция экспертов, качество информации, полученной от кредитного бюро и т.д.

2. Балльный метод. Зарубежными банками этот метод используется в системе «кредит – скоринга», предусматривающей начисление баллов по каждой отдельной группе факторов. Эти факторы предварительно группируются:

1. социальное положение
2. профессиональные характеристики
3. имущественное положение
4. сложившиеся отношения с банком.



К социальным факторам относят возраст, семейное положение, наличие детей. Семейное положение. Наибольшее количество баллов – женатым, разведенным – меньше, еще меньше – холостым.

В этой же группе факторов может учитываться и срок проживания в данной местности, чем больше, тем надежнее, следовательно, больше баллов.

2. факторы, связанные с профессией.

3. Имущественное положение характеризуется наличием вкладов, средним размером средств на текущем счете, наличием недвижимости, суммой годового дохода и др.

Баллы по всем позициям суммируются, определяется общая сумма, которая как бы является итогом комплексной оценки кредитоспособности заемщика.

При системе «кредит-скоринг» акцент делается на способность клиента получать доход и за счет него погашать кредит. А обеспечение, залог, поручительство, выступают как бы вторичным источником погашения ссуды, чаще всего оно должно лишь компенсировать неуверенность банка в способности клиента получать этот доход.

Следует отметить, что методика оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков наших банков пока далека от совершенства и они, в отличие от зарубежных банков делают акцент не на способность клиента получить доход, а на обеспечение.

### **Тема «Банковские риски»**

Понятие банковских рисков, их место в деятельности банка.

Доходность и риск.

Классификация банковских рисков.

Оценка риска, ее методы

Система управления банковскими рисками, ее элементы. Методы управления банковскими рисками.

Понятие банковских рисков, их место в деятельности банка. Доходность и риск.

В переходной, транзитивной экономике предпринимательская деятельность осуществляется в условиях повышенной изменчивости экономической и политической среды, друг на друга накладываются рыночные и нерыночные факторы риска, повышающие степень непредсказуемости.

Предпринимательские риски- обязательный атрибут рыночной экономики. Они возникают при любых видах деятельности, связанных с производством товаров, услуг, их реализацией, финансовыми операциями. Риск обусловлен неопределенностью исхода этой деятельности и возможными неблагоприятными последствиями в случаях неуспеха.

Банки осуществляют специфическую предпринимательскую деятельность, при этом несут повышенные риски. В деятельности коммерческого банка риск присутствует при выполнении практически любых операций, ведь без риска не может быть банковской деятельности. Управление банковскими операциями – это по сути своей управление рисками.

Банковские риски- это вероятность или угроза потери банком своей ликвидности, части ресурсов, недополучения доходов, необходимость совершения дополнительных расходов, как следствие - возникновение убытков при осуществлении банковских операций. Есть другое определение рисков. Риск банка- это вероятность того, что события ожидавшиеся или непредвиденные, могут оказать негативное влияние на его способность продолжать доходный бизнес.

Чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получить высокую прибыль. Поэтому любой банк, с одной стороны стремится свести к минимуму степень риска и из многих альтернативных решений должен выбирать то, при котором уровень риска минимален: с другой стороны, ему необходимо выбирать оптимальное соотношение уровня риска и степени деловой активности, доходности.

Классификация банковских рисков.

Отправным документом, который используется в последнее время отечественными и зарубежными экономистами для классификации банковских рисков, является

Консультативное письма Базельского комитета по банковскому регулированию (сентябрь 1997 г.). Предложенный Базельским комитетом перечень содержит девять самостоятельных видов банковских рисков: кредитный, операционный, правовой, страновой, трансфертный, рыночный, процентный, риск ликвидности и риск репутации.

Эта классификация не раскрывает специфических свойств образования отдельных рисков, факторов их возникновения.

Более подробная систематизация и классификация рисков дана в «Положении об организации внутреннего контроля в банках». В этом документе приводится уже более 20 наименований базовых банковских рисков.

В основу классификации положены факторы, определяющие возникновение и величину риска. В соответствии с этой классификацией все банковские риски подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента.

Внутренние риски обуславливаются деятельностью самого банка и его клиентов.

К внешним рискам относятся: страновой, региональный, политический, финансовый, инфляционный, правовой риски, риски стихийных бедствий (форс-мажорных обстоятельств) и др.

Внутренние риски зависят от вида и специфики банка, состава его партнера, характера выполняемых операций, избранной стратегии, политики и тактики и других внутренних факторов.

Внутренние риски в свою очередь можно подразделить на риски, связанные:

-с активами;

-с пассивами;

-с качеством управления в совокупности активами и пассивами;

-прочие внутренние риски.

Рассмотренная классификация рисков, их деление на внешние и внутренние и внутри их на отдельные виды не является единственной.

По степени обобщения риски можно разделить на две категории: риски элементарные (не включающие в свою структуру другие риски и риски совокупные (объединяющие несколько элементарных видов рисков

По времени возникновения риски подразделяются на ретроспективные (прошлые), текущие и перспективные

По степени риски бывают полные, умеренные и низкие.

По степени допустимости некоторые экономисты выделяют риски, которые можно позволить, которые нельзя допускать, и которые нельзя не допускать.

Эта классификация рисков особенно важна для менеджеров при разработке стратегии управления рисками.

Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают комплексное воздействие на деятельность банка.

Оценка риска, ее методы. Под оценкой рисков понимается качественная или количественная оценка вероятности и влияния рискованных ситуаций.

Оценка рисков чаще всего проводится с помощью статистических и математических методов.

Упрощенным методом является расчет коэффициента степени риска по формуле:

$$K_p = \sum U_i$$

С где,

$K_p$  – коэффициент степени риска;

$U_i$  – максимально возможная сумма убытка от действия  $i$  фактора

$C$  – собственные средства банка (капитал)

Количественную оценку риска той или иной операции можно дать с помощью расчета вариации (VAR). Также для оценки риска используется показатель среднего линейного отклонения, называемый дисперсией.

При количественной оценке риска используются также методы прогнозирования. Особенно распространена и популярна в настоящее время так называемая методология (VAR).

Если для оценки риска невозможно использовать статистические методы (например, из-за непрезентативности данных), применяются экспертные и аналитические методы.

Экспертные методы основаны на заключениях экспертов. Достоверность полученных оценок, обобщающих мнения экспертов, зависит от квалификации экспертов, независимости суждений, а также от методического обеспечения самой экспертизы.

Весомую роль в точности оценки рисков играет разнообразие применяемых методов.

Метод аналогии в оценке риска- оценка риска на основе анализа базы данных об осуществлении аналогичных операций в аналогичных условиях.

Метод балльной оценки риска- один из методов экспертизы риска на основе обобщающего показателя, вычисляемого по ряду экспертно-оцениваемых значений показателей степени риска.

Метод «дерева решений» основан на построении графика, отражающего последовательность принятия решений и условий их реализации, оценки промежуточных результатов с учетом их вероятности

Метод Монте-Карло – это один из сложных методов прогнозирования. Заключается в изучении статистики процессов реализации решений в ряде похожих ситуаций, что дает возможность установить влияние и частоту получения конкретных результатов, а также ограничения на диапазон и динамику исходных значений и анализируемых показателей.

Система управления банковским рисками, ее элементы. Методы управления банковскими рисками.

Под управлением рисками понимается предвидение рисков, определение их вероятностных размеров и последствий, разработка мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Управление рисками может быть внешнее и внутреннее.

С целью ограничения неблагоразумного принятия банками рисков Национальный банк ввел определенные пруденциальные требования по достаточности капитала, по обеспечению нормативов ликвидности и концентрации финансовых инструментов, по созданию резервов на возможные потери по ссудам по обесценению ценных бумаг и т.д. Это внешнее управление банковскими рисками.

Но существует и внутреннее управление. Причем каждый банк создает свои собственные модели, собственную систему управления рисками, позволяющую идентифицировать, анализировать, рассчитывать и контролировать риски по банковским операциям, а также накапливать средства для финансирования этих рисков.

Управление банковскими рисками – специальный вид менеджерской деятельности, нацеленный на смягчение воздействия риска на результаты работы банка. Эта работа носит название риск- менеджмента. Риск-менеджмент- система управления риском и экономическими отношениями, возникающими в процессе этого управления, включая стратегию и тактику управленческих действий.

Когда мы говорим об управлении рисками, то его необходимо рассматривать как систему. Основными элементами этой системы следует считать:

- стратегию и политику банка в области управления рисками;
- процедуры принятия решений о принятии риска и выбора метода ограничения или устранения риска;
- организационную структуру управления рисками;
- наличие информационной системы управления;
- организацию внутриванковского контроля рисков.

Система управления рисками неразрывно связана с совокупностью методов их минимизации и ограничения.

Все методы управления рисками можно подразделить на две большие группы: общие и специфические. Общие методы относятся ко всем или многим видам риска. Специфические применяются к конкретным видам риска.

К общим методам управления рисками следует отнести:

- диверсификацию;
- страхование и хеджирование на основе производных инструментов;
- резервирование.
- минимизацию рисков на основе установления лимитов.

Специфические методы управления рисками обусловлены особенностями отдельных их видов.

Таким образом, залогом устойчивого развития банка является четко построенная система управления рисками, которая включает политику, соответствующую ей организационную структуру, информационное обеспечение, систему мер ограничения и контроля за рисками.

## 9. Тестовые задания

### 8.1. Примерные тестовые задания 1 рубежного контроля.

#### Тест 1.а

Выберите функции, выполняемые Центральным банком КР:

- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций
- предоставление кредитов предприятиям, населению;
- установление правил осуществления расчетов в;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление банковских операций по поручению правительства;
- установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы ;
- валютное регулирование;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
- доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- лизинговые операции;
- предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

#### Тест 1.б

Укажите операции и сделки, выполняемые коммерческими банками. См. условие задания 1 .а

#### Тест 1. в

Выберите правильные ответы.

В совокупность операций, отличающих банк от небанковской кредитной организации, входят:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- купля-продажа иностранной валюты;
- размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие, ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

#### Тест 2.а

Выберите правильный ответ.

Минимальные резервные требования - это:

- фонд, создающийся в коммерческих банках для покрытия убытков и потерь;
- устанавливаемые для коммерческих банков нормы по перечислению части привлеченных ресурсов на специальные счета в НБКР;
- требования, предъявляемые коммерческими банками к потенциальным заемщикам;
- нормы, по которым формируются резервы банка под возможные потери по ссудам.

### Тест 2.б

Выберите правильные ответы.

Роль минимальных резервных требований в деятельности коммерческих банков состоит в том, что они:

- ограничивают действие кредитного мультипликатора;
- увеличивают капитал банка;
- ограничивают кредитный потенциал банка;
- служат инструментом регулирования ликвидности;
- гарантируют полное погашение обязательств банка по вкладам физических лиц;
- воздействуют на доходность и прибыльность активных операций банка;
- создаваемые резервы используются при временных финансовых затруднениях банка;
- по сути имеют налоговый эффект.

### Тест 3.а

Укажите операции банка, приносящие процентные доходы:

- получение кредитов НБКР;
- предоставление межбанковских кредитов;
- выдача кредитов юридическим лицам;
- привлечение во вклады средств физических лиц;
- размещение средств на депозитных счетах НБКР;
- депонирование средств на счете обязательных резервов в НБКР;
- привлечение средств клиентов на депозитные и сберегательные сертификаты;
- обменные операции с валютой;
- перепродажа ценных бумаг;
- открытие расчетных счетов клиентам;
- выдача банковских гарантий;
- выдача кредитов физическим лицам;
- вложения средств в государственные долговые обязательства и корпоративные ценные бумаги;
- сейфовые услуги.

### Тест 3.б

Выберите расходы банка, относящиеся к непроцентным:

- расходы по аренде зданий;
- расходы на рекламу;
- расходы, связанные с привлечением межбанковских кредитов;
- расходы на заработную плату персонала;
- расходы по оплате услуг РКЦ;
- просчеты и недостачи по кассе;
- проценты, уплаченные по просроченным кредитам;
- проценты, уплаченные по депозитам физических лиц;
- расходы по операциям с иностранной валютой;
- проценты, уплаченные по депозитным и сберегательным сертификатам;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- хозяйственные расходы;
- оплата аудиторских услуг

### Тест 3.в

Выберите правильный ответ.

Чистая процентная банковская маржа - это:

- величина процентных доходов банка;
- разница между процентными и непроцентными доходами банка;

- разница между процентными доходами и процентными расходами
- разница между совокупными доходами и расходами банка;
- величина чистой прибыли банка

Тест 3.г

Выберите правильные ответы.

Как исчисляется коэффициент чистой процентной маржи?

- отношение прибыли к процентным доходам;
- отношение суммы процентных доходов к сумме процентных расходов;
- разница между процентными доходами и процентными расходами;
- отношение суммы процентной маржи к капиталу;
- отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к совокупным активам;
- отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к средней величине активов, приносящих доход;
- отношение суммы процентной маржи к средней величине активов, приносящих доход.

Тест 3.д

Выберите правильный ответ.

С П Р Э Д - это:

- процентная банковская маржа;
- разница между средними процентными ставками по активам и пассивам;
- валовой доход банка;
- уровень доходов банка на 1 рубль активов.

Тест 3.е

Выберите показатели, характеризующие рентабельность деятельности коммерческого банка:

- отношение прибыли к капиталу;
- отношение прибыли к уставному капиталу;
- отношение совокупных активов к обязательствам;
- отношение капитала к ликвидным активам;
- отношение прибыли к совокупным активам;
- отношение прибыли к расходам банка;
- отношение капитала к доходам:

Тест 3.ж

Выберите правильный ответ.

Источниками доходов банка являются:

- кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- размещение собственных векселей;
- привлечение депозитов;
- залоговые операции;
- выдача банковских гарантий;
- получение межбанковских кредитов.

Тест 4.а

Выберите правильные ответы.

Собственные средства банка выполняют функции:

- защитную;
- замены действительных денег кредитными орудиями обращения;

- контрольную;
- оперативную;
- распределительную;
- регулирующую;
- учредительскую.

#### Тест 4.б

Выберите правильные ответы.

При создании банка взносы учредителей в уставный капитал могут быть в виде:

- денежных средств в национальной валюте;
- денежных средств в иностранной валюте;
- государственных ценных бумаг;
- корпоративных ценных бумаг;
- нематериальных активов;
- материальных активов.

#### Тест 4. в

Выберите правильный ответ.

Расчет совокупного капитала банка производится путем:

- сложения собственных и привлеченных ресурсов;
- вычитания из основного капитала дополнительного;
- простого сложения основного и дополнительного капитала;
- сложения основного и дополнительного капитала, при этом дополнительный капитал в расчет принимается в сумме, не превышающей величину основного капитала;
- сложения величины уставного капитала и нераспределенной прибыли.

#### Тест 4.г

Укажите возможные пути наращивания уставного капитала акционерного коммерческого банка:

- капитализация прибыли;
- привлечение дополнительных средств юридических лиц на счета срочных депозитов;
- капитализация части резервного фонда;
- дополнительная эмиссия акций;
- эмиссия облигаций;
- выпуск и продажа векселей;
- дополнительное привлечение клиентов и открытие им расчетных счетов.

#### Тест 4.д

Выберите правильные ответы.

Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:

- повышения уровня рентабельности деятельности банка;
- сокращения налогового бремени;
- выпуска и реализации собственных векселей;
- капитализации нераспределенной прибыли и фондов;
- дополнительной эмиссии акций;
- увеличения объема привлеченных депозитов;
- снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам;
- выпуска и продажи облигаций.

#### Тест 4.е

Выберите правильные ответы.



При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований?

- обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка;
- обеспечивающие рост капитала;
- обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов;
- обеспечивающие рост совокупных активов;
- обеспечивающие уменьшение совокупных активов;
- обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рискованных вложений;
- обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рискованных вложений;
- обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций.

Тест 4.ж

Выберите правильный ответ.

Достаточность капитала определяется в зависимости:

- от структуры его пассивов;
- качества его активов;
- резервных требований;
- качества управления;
- его абсолютной величины.

Тест 4.з

Выберите правильный ответ. Средства резервного фонда могут использоваться:

- на покрытие убытков отчетного года;
- выплату дивидендов по акциям;
- выплату процентов клиентам по вкладам;
- увеличение уставного капитала;
- материальное поощрение сотрудников.

Тест 5.а

Выберите правильные ответы.

Признак неплатежеспособности банка:

- активы банка превышают пассивы;
- обязательства превышают активы;
- активы превышают обязательства;
- собственные средства меньше обязательств;
- обязательства превышают капитал;
- »собственные средства нетто» с отрицательным знаком.

Тест 5.б

Выберите факторы, снижающие, при прочих условиях, ликвидность коммерческого банка:

- увеличение в пассивах доли срочных депозитов;
- снижение в пассивах доли срочных депозитов;
- увеличение в пассивах доли депозитов до востребования;
- снижение в пассивах доли депозитов до востребования;
- уменьшение в активах доли вложений в государственные ценные бумаги;
- уменьшение средств на резервном счете в НБКР;
- снижение в активах доли просроченных кредитов;
- увеличение доли вложений в капитальные активы;

-снижение удельного веса высоко ликвидных активов и активов текущей ликвидности в совокупных активах банка.

Тест 5.в

Выберите правильные ответы:

Что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление пассивами?

- накопление банком ликвидных средств в виде остатков денежных средств в кассе и на корреспондентском счете;
- сделки репо;
- займы у НБКР;
- накопление банком легко реализуемых ценных бумаг;
- займы у других коммерческих банков;
- продажа банковских акцептов.

Тест 5.г

Пользуясь условием задания 5.в, ответьте, что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление активами?

Тест 6.а

Укажите группы показателей, являющиеся главными составляющими при анализе финансовой устойчивости и надежности

- уровень доходности;
- размер капитала;
- достаточность капитала;
- структура ресурсной базы;
- состояние ликвидности;
- качество активов;
- структура ссудной заложенности;
- величина привлеченных межбанковских кредитов;
- эффективность управления банком.

Тест 6.б

Выберите правильный ответ

К признакам, характеризующим возникновение проблем в банке, относятся:

- продажа основных фондов банка;
- отток вкладов из банка;
- неожиданное изменение организационной структуры банка;
- Отказ учредителей от распределения прибыли и выплаты дивидендов;
- получение долгосрочного кредита в Центральном банке.

Тест 6. в

Выберите правильный ответ

Если планом финансового оздоровления предусмотрено оказание ему финансовой помощи, то указанная помощь может носить характер:

- кредита, предоставленного Центральным банком;
- кредита, предоставленного одним из участников;
- прощения банку его долга;
- введения в нем Центральным банком моратория на удовлетворение требований кредиторов;
- депозита, открытого в нем другим банком.

#### Тест 7.а

Укажите составные элементы ресурсной базы банка:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный фонд;
- фонды специального назначения;
- вложения в государственные долговые обязательства;
- касса;
- драгоценные металлы;
- корреспондентский счет в НБКР;
- корреспондентские счета в кредитных организациях;
- обязательные резервы, перечисленные в НБКР;
- межбанковские кредиты (полученные);
- средства на расчетных и текущих счетах клиентов;
- депозиты до востребования;
- срочные депозиты;
- привлеченные средства Министерства Финансов КР;
- кредиты, предоставленные клиентам банка;
- резервы под возможные потери по ссудам;
- резервы под обесценение ценных бумаг;
- резервы под прочие активы;
- выпущенные (реализованные) облигации;
- выпущенные депозитные сертификаты;
- векселя собственной эмиссии;
- средства, внесенные банком в уставный капитал предприятий, организаций;
- основные средства ;
- нераспределенная прибыль отчетного года;
- нераспределенная прибыль прошлых лет.

#### Тест 7.б

Пользуясь условием задания 7.а, укажите собственные ресурсы коммерческого банка.

#### Тест 7.в

Пользуясь условием задания 7.а, укажите привлеченные ресурсы коммерческого банка.

#### Тест 7.г

Выберите правильные ответы:

Особенности межбанковских кредитов как источника ресурсной базы коммерческого банка:

- высокая стоимость;
- стабильность и длительность пользования;
- не требует резервирования;
- возможность быстрого получения;
- использование при возникновении высокого риска несбалансированной ликвидности;
- инициатор получения - клиент;
- инициатор получения - банк-заемщик;
- инициатор получения - банк-кредитор.

#### Тест 7.д

Выберите правильный ответ.

Кредитный потенциал коммерческого банка - это:

- совокупные активы;

выданные кредиты;  
капитал;  
совокупные ресурсы;  
привлечённые ресурсы;  
привлеченные ресурсы за минусом обязательных и добровольных резервов ликвидности;  
совокупные ресурсы за минусом обязательных и добровольных резервов ликвидности;  
-депозиты;  
-свободные ресурсы.

Тест 7.е

Выберите правильные ответы.

Пути расширения кредитного потенциала банка:

- увеличение собственных средств банка;
- рост кредитных вложений;
- увеличение объема привлеченных ресурсов;
- увеличение норм обязательных резервных требований;
- совершенствование организации кредитования;
- увеличение числа корреспондентских<sup>1</sup> счетов, открытых в других банках, и обусловленный этим рост совокупного остатка средств на этих счетах.

Тест 8

К пассивным банковским операциям относятся:

- образование собственного капитала;
- покупка ценных бумаг;
- формирование обязательных резервов;
- формирование счетов «ностро»;
- формирование счетов «лоро»;
- прием вкладов;
- эмиссия векселей и облигаций;
- выдача межбанковских кредитов.

Тест 8.а

Выберите правильные ответы.

Клиент может открыть:

- один расчетный счет;
- несколько расчетных счетов в одном банке;
- несколько расчетных счетов в разных банках;
- два расчетных счета, один по месту регистрации, другой в любом банке - по желанию.

Тест 8.б

Выберите правильные ответы.

Операции по расчетному счету клиента может приостановить:

- банк;
- налоговый орган;
- партнер клиента;
- вышестоящая организация;
- суд;
- сам клиент.

Тест 8.в

Выберите правильные ответы.

Расчетный счет клиента закрывается:

- при ликвидации предприятия;
- при длительном отсутствии средств на счете;
- при отсутствии операций по счету в течение определенного времени;
- при изменении характера счета;
- по решению налогового органа;
- при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание в другой банк.

Тест 8.г

Выберите правильные ответы.

При поступлении претензии поставщика к расчетному счету покупателя, на котором отсутствуют средства, банк:

- возвращает расчетный документ в банк поставщика;
- оплачивает его;
- помещает в картотеку и оплачивает в установленной очередности по мере поступления средств;
- узнает у клиента, как поступить.

Тест 8.д

Укажите документы, которые представляет в банк клиент для открытия расчетного счета:

- обязательство соблюдать правила и требования банка;
- учредительные документы, утвержденные и заверенные нотариально;
- документ о государственной регистрации;
- документ, подтверждающий внесение средств на счет;
- гарантию или поручительство другого юридического лица;
- документ, подтверждающий постановку на учет во внебюджетных фондах;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;
- анкеты руководителей.

Тест 8. е

Выберите правильный ответ.

Какой договор регулирует взаимоотношения банка и клиента, связанные с функционированием расчетного счета клиента?

- договор банковского счета;
- кредитный договор;
- договор займа;
- договор банковского вклада.

Тест 8. ж

Выберите правильные ответы.

Увеличение доли срочных депозитов в балансе банка, при прочих равных условиях, влечет за собой:

- снижение расходов банка;
- увеличение расходов банка;
- снижение ликвидности;
- повышение ликвидности;
- увеличение капитала банка;
- повышение качества депозитной базы банка;
- снижение качества депозитной базы банка.

Тест 8.з

Выберите правильные ответы.

Увеличение удельного веса средств на расчетных и текущих счетах клиентов в балансе банка, при прочих равных условиях, повлечет за собой:

- снижение расходов банка;
- увеличение расходов банка;
- снижение ликвидности;
- повышение ликвидности;
- увеличение собственных средств банка;
- повышение качества депозитной базы банка;
- снижение качества депозитной базы банка.

Тест 8.и

Укажите показатели, характеризующие качество депозитной базы коммерческого банка:

- отношение суммы досрочно изъятых депозитов к общей сумме срочных депозитов;
- величина просроченной задолженности по кредитам;
- отношение прироста суммы депозитов к обороту по поступлению депозитов за соответствующий период;
- средний срок хранения 1 сома депозитов;
- удельный вес срочных депозитов в общей сумме депозитов;
- отношение суммы срочных депозитов к сумме краткосрочных кредитов;
- коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные;
- средний уровень расходов по обслуживанию депозитов;
- рентабельность активов;
- процентная маржа.

Тест 9.а

Из состава нижеперечисленных активов выберите непродуктивные и низко- доходные активы:

- корреспондентский счет в НБКР;
- корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах;
- счет обязательных резервов в НБКР;
- кредиты клиентам со сроками погашения:
  - до 30 дней;
  - от 31 до 90 дней,
  - от 91 до 180 дней,
  - от 181 до 360 дней,
  - свыше 360 дней;
- просроченные кредиты;
- вложения в государственные долговые обязательства;
- вложения в долговые обязательства местных органов власти;
- средства, внесенные в уставный капитал предприятий, организаций;
- основные средства;
- нематериальные активы.

Тест 9.6

Пользуясь условием задания 9 а, выберите высоколиквидные активы (1 + 2 гр.).

Тест 9. в

Пользуясь условием задания 9 а, выберите высокорисковые активы (с коэффициентом риска более 50%).

Тест 9. г

Выберите правильные ответы.  
Кредитный портфель - это:  
кредитный потенциал банка;  
структурированные по различным признакам пассивы банка;  
структурированные по различным признакам активы банка;  
структурированные по различным признакам кредитные вложения банка;  
объем и структура кредитов, полученных коммерческим банком у НБКР и других банков,

Тест 9. д

Выберите правильные ответы.

Факторы, определяющие структуру кредитного портфеля по срокам ссуд::

- кредитная политика банка;
- потребности клиентов;
- объем и структура пассивов;
- состояние корреспондентского счета банка;
- наличие и формы обеспечения возвратности кредитов;
- уровень кредитоспособности клиентов.

Тест 9.е

Выберите правильный ответ.

Качество активов определяется в зависимости от:

- степени рисковости;
- степени ликвидности;
- срочности;
- уровня доходности;

Тест 10.а

Выберите правильные ответы.

Система кредитования - это :

- кредитная система;
- система денежно- кредитных институтов;
- совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов;
- совокупность отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком по поводу движения ссудной стоимости;
- порядок выдачи и предоставления кредитов.

Тест 10.б

Выберите правильные ответы.

Какие элементы входят в систему кредитования?

- кредитные институты;
- объекты кредитования;
- субъекты кредитования;
- банковская инфраструктура;
- методы кредитования;
- принципы кредитования;
- планирование кредитных отношений;
- механизм предоставления и возврата кредита;
- формы обеспечения возвратности кредита;
- кредитная политика банка;
- лимиты кредитования;

- ресурсы банка;
- кредитная документация;
- кредитный мониторинг.

Тест 10.в

Выберите правильные ответы.

Основные черты современной системы кредитования, отличающие ее от дореформенной:

зависимость объема кредитных вложений банка от величины его кредитных ресурсов;

акцент при кредитовании на кредитоспособность субъекта;

отсутствие объектов кредитования;

договорный характер кредитных отношений банка и заемщика;

кредитование при наличии обеспечения;

зависимость объема и структуры кредитных вложений от ликвидности банка;

централизованное установление порядка кредитования;

нацеленность банка на получение доходов, прибыли;

учет рисков невозврата кредитов;

расширение состава кредитных инструментов;

учет рыночных факторов при установлении процентных ставок за кредит.

Тест 10. г

Укажите набор обязательных документов, представляемых предприятием в банк для получения кредита (предприятие имеет расчетный счет в данном банке и неоднократно пользовалось его кредитами):

учредительные документы, заверенные нотариально;

техико-экономическое обоснование кредита или расчет потребности в кредите;

анкеты руководителей предприятия;

срочное обязательство;

документ с указанием возможной формы обеспечения возвратности кредита;

ходатайство об открытии ссудного счета;

кредитная заявка (ходатайство о выдаче кредита);

-справка налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетом;

справка о задолженности по кредитам, полученным в других банках;

отчетный баланс предприятия и отчет о финансовых результатах;

образцы подписей и оттиска печати.

Тест 10. д

Выберите правильные ответы.

Овердрафт - это:

выдача ссуды на оплату чека;

выдача ссуды со специального ссудного счета;

выдача ссуды на покрытие дебетового сальдо по расчетному счету клиента;

любая выдача ссуды.

Тест 10.е

Выберите правильные ответы.

Контокоррентный счет - это:

разновидность текущего счета;

разновидность ссудного счета;

сочетание расчетного и ссудного счетов;

расчетный счет с правом получения кредита на покрытие дебетового сальдо;



расчетный счет с правом получения кредита на очень короткий срок

Тест 10.ж

Выберите правильные ответы.

Коммерческий банк прибегает к консорциальному кредитованию крупного клиента: когда клиентом выступает консорциум;  
при недостаточности у банка свободных кредитных ресурсов;  
при возникновении угрозы нарушения экономических нормативов НБКР в случае самостоятельной выдачи кредита;  
при недостаточной уверенности в платежеспособности заемщика;  
для увеличения прибыли;  
для распределения кредитных рисков.

Тест 11.а

Выберите правильные ответы.

Факторы, определяющие соотношение сумм залога и кредита:  
финансовое положение и класс кредитоспособности заемщика;  
степень рисковости кредитной сделки;  
вид залога;  
финансовое положение банка;  
ожидаемый уровень инфляции;  
процентная ставка за кредит;  
расходы по реализации заложенного имущества;  
срок реализации заложенного имущества.

Тест 11.б

Выберите правильные ответы.

Требования, предъявляемые к предмету «залога товаров в обороте»:  
ликвидность;  
сохраняемость (без потери потребительских качеств);  
соблюдение норм хранения товаров;  
возможность осуществления контроля со стороны банка за хранением заложенных товаров;  
- высокая стоимость;  
- низкие цены;  
- портативность;  
- относительно стабильные цены;  
- неизменность состава и структуры товарной массы.

Тест 12.а

Выберите правильный ответ.

Что представляет собой кредитный рейтинг заемщика?  
- рейтинг ссуды;  
- уровень рентабельности деятельности заемщика;  
- уровень деловой активности заемщика;  
- интегральный показатель, рассчитанный исходя из важнейших количественных и качественных показателей деятельности заемщика;  
- оценка менеджмента.

Тест 12.б

Выберите правильные ответы.

Результаты анализа кредитоспособности заемщика учитываются при решении вопросов:

целесообразности выдачи ссуды;  
установления процентной ставки;  
определения суммы кредита;  
установления срока кредита;  
определения цели кредитования;  
определения размера и качества необходимого обеспечения возвратности кредита;  
согласования с заемщиком других условий кредитования;  
выработке кредитной политики банка;  
определения категории качества ссуды и расчете необходимого резерва на возможные потери по ссуде;  
определения лимитов кредитования;  
вознаграждения сотрудников, размещающих кредитные ресурсы.

#### Тест 13 а

Выберите правильные ответы.

Кредитные риски банка возрастают при:

- увеличении объема кредитных сделок с инсайдерами;
- снижении процентных ставок по кредитам;
- неправомерной пролонгации ссуд;
- чрезмерной агрессивности кредитной политики;
- увеличении доли бланковых кредитов;
- отсутствии или незначительной диверсификации кредитов по отраслям, объектам, субъектам;
- применении неэффективных методов обеспечения возвратности ссуд;
- кредитовании крупных заемщиков на консорциальной основе;
- применении неэффективной методики оценки кредитоспособности заемщиков ;
- сокращении инвестиций в ценные бумаги;
- плохой организации кредитного мониторинга;
- сокращении средних сроков кредитования.

#### Тест 13.6

Выберите правильные ответы.

Способы минимизации кредитных рисков:

- увеличение процентных ставок по кредитам:
- тщательное изучение и оценка кредитоспособности заемщиков,
- учет ее результатов при разработке условий кредитования;
- диверсификация кредитного портфеля банка;
- установление лимитов кредитования:
- сокращение размеров ссуд, выдаваемых одному заемщику;
- использование кредитных линий и кредитования по контокоррентному счету;
- применение надежных форм обеспечения возвратности кредитов;
- создание резервов на возможные потери по ссудам

## 10. Методические указания к выполнению самостоятельной работы

В кредитной технологии особое значение отводится интерактивному обучению. Интерактивное обучение развивает способности студентов:

- Формировать собственное мнение и высказывать его;
- Уважать чужое мнение;
- Тщательно изучать учебный материал;
- Вырабатывать креативный подход к выполнению материала;
- Выступать перед большой аудиторией и аргументировать свою точку зрения;
- Анализировать полученную информацию;
- Развивать навыки самостоятельной и плодотворной работы; Уметь показать свою индивидуальность;
- Обогащать жизненный опыт путем постановки различных ситуаций.

### Обзор интерактивных форм и методов обучения, применяемых преподавателем

**Дебаты** - устный обмен мнениями обучающихся в целях поиска правильных ответов и выводов.

**Дискуссия (обсуждение)** - обмен мнениями между обучающимися по изучаемой теме. Участие студентов в обсуждении - ключ к освоению и сохранению в памяти знаний. Дискуссия - это эффективный способ вовлечь студентов в процесс обучения.

**Ролевая игра** - многосторонний способ обучения, обеспечивающий активное участие, вовлеченность, экспериментирование и открытие в процессе обучения.

**«Аквариум»** - способ изучения поведения группы путем деления на команды. Одна из команд занимается обсуждением или решением задания, в то время как другая команда исследует и записывает сам процесс. Результаты обсуждаются до того, как выводятся закрепленные правила.

**Групповое обсуждение** - аудитория после лекции разбивается на группы для обсуждения и обмена мнениями, взглядами, вопросами и выводами через лидеров групп со всей аудиторией.

**Кейс - метод** - образовательный метод, помогающий студентам мыслить эффективно. Группе преподносится фактическая информация, основанная на реальной ситуации, предлагается провести обсуждение проблем, проанализировать ситуацию и выработать рекомендации. Кейсы могут быть выражены многими способами. Они могут быть длинными и полностью описывать ситуацию или же могут быть краткими и витиеватыми, в любом случае их цель остается прежней - послужить поводом для студентов прийти к каким-либо умозаключениям, исходя из предложенных фактов.

Кейс-метод предполагает и групповую дискуссию. Обычно кейс-метод проводится в две стадии: на первой стадии участникам раздается кейс и они должны иметь достаточно времени прочитать и осмыслить материал. Можно раздать студентам вопросы, чтобы поощрить дискуссию. На второй стадии участников просят обсудить кейс. Все участники должны иметь возможность поделиться своим мнением, ставить под вопрос точки зрения друг друга, дать логическое обоснование своих выводов. Процесс заканчивается тем, что преподаватель просит обучаемых сделать заключения из фактов кейса и выводов, к которым участники прибегали в ходе дискуссии. Этот метод хорош тем, что развивает у обучающихся управленческих навыков, навыков принятия решений, навыков контроля. Наиболее подготовленные студенты могут написать сами кейс.

**Презентация** - метод обучения, при котором студент может выбрать любую тему для своей презентации и выразить свое понимание или непонимание какого-либо аспекта рассматриваемой проблемы. Время презентации — 8-10 минут. Презентация оценивается по

таким критериям: насколько полно раскрыта тема, вызвала ли данная проблема интерес окружающих, насколько профессионально подошел студент к рассматриваемой проблеме.

**Обработка критической ситуации** — метод критической ситуации является одной из форм метода исследования. Метод направлен на моделирование более реальной ситуации, когда группе студентов предоставляется основная информация по критической ситуации и далее дается возможность самостоятельно задавать вопросы и требовать информацию, которую они посчитают необходимой. Метод эффективно используется при необходимости определения проблемы.

**Метод выявления ошибок** - студенты получают домашнее задание предварительно ознакомиться с содержанием предстоящей лекции. Преподаватель прорабатывает учебный материал, внося изменения, ошибочные данные. В процессе чтения преподавателем лекции, студенты должны найти ошибки. Этот метод позволяет развивать у студентов навыки критического слушания, концентрировать их внимание в течение всего занятия.

**«Мозговой штурм»** - наиболее простой и эффективный метод интерактивного обучения, развивающий творческое мышление, обучающий навыкам определения проблем, создания команды. Он представляет собой способ концентрации группой наиболее творческих идей, а участники предлагают способы их дальнейшей реализации.

**Обзор пройденного** - данный метод в отличие от разбора темы в конце каждой темы, может применяться периодически для того, чтобы удостовериться в том, что все студенты проходят цикл обучения. Он поможет достичь нескольких целей: побудить студентов поделиться своей реакцией на работу в группе, дать отражение некоторому опыту, проверить то материал, который был изучен, выработать обратную связь для обучающегося и преподавателя и др. Существуют различные типы обзора пройденного.

**«Метод круглого стола»** - быстрая словесная проверка, позволяющая каждому сказать что-то, например, «сегодня я узнал три вещи», «я узнал о предмете...» и т.д.

Рекомендуются следующие формы проведения СРС:

- Формулировка какого-либо понятия, написание краткого эссе - 1 - 1,5 стр.
- Обзор по теме - написать краткий литературный обзор (эссе) по рекомендуемой теме с привлечением дополнительного материала из печати и информационных ресурсов Интернета.
- Написание глоссария - краткое разъяснение терминов и понятий по заданной теме, можно использовать кроссворд.
- Презентация - выбор студентом определенной темы для презентации и выражение своего видения, понимания или непонимания какого-либо аспекта, рассматриваемого в презентации. Время презентации - 8-10 минут, оценивается презентация по критерию степени раскрытия темы, степени интереса, вызванного у слушателей, профессионализму.
- Деловая игра – ролевая или командная, вырабатывающая умения и навыки для будущей профессиональной деятельности.
- Групповой проект – в группе должно быть не более 4-5 человек, каждая группа разрабатывает свой проект, защищает его.

### **Обзор традиционных методов**

В процессе изучения дисциплины «Инвестиционная деятельность коммерческого банка» студенты в соответствии с учебным планом обязаны выполнить курсовую работу.

**Курсовая работа**- это самостоятельная студенческая работа учебно- научно-исследовательского характера, посвященная изучению одной из актуальных тем в области банковского дела.

Выполнение курсовой работы имеет своими целями:

-выявление знаний студентов, степени их подготовленности по изучаемой учебной дисциплине;

-закрепление и расширение теоретических и практических знаний в области банковского дела, систематизация этих знаний;

-развитие аналитического мышления и творческого подхода при решении проблем деятельности коммерческого банка,

-развитие навыков ведения самостоятельной работы в области анализа показателей работы коммерческого банка, формулирования обоснованных выводов и разработки рекомендаций по повышению эффективности деятельности банка.

К курсовой работе предъявляются определенные требования:

-четкость построения;

-логическая последовательность изложения материала;

-наличие аналитических таблиц, графиков, диаграмм, содержащих статистический и практический материал;

-убедительность аргументации, выводов по анализу;

-обоснованность рекомендаций.

Выполнение курсовой работы начинается с выбора темы. Следует учитывать, что хорошо выполненная курсовая работа может явиться базой для будущей дипломной работы. Поэтому следует серьезно отнестись к выбору темы исследования.

На кафедре банковского дела разработана примерная тематика курсовых работ по «Инвестиционная деятельность коммерческого банка в КР» и сквозная тематика курсовых и дипломных работ. Студент может самостоятельно выбрать одну из предлагаемых тем. Поощряется формулирование собственной темы. Если предложенная тема отвечает предъявляемым требованиям после согласования ее с руководителем, она закрепляется за студентом.

Многие студенты на младших курсах успешно занимались научно-исследовательской работой, им рекомендуется продолжить исследования по ранее выбранной тематике.

При определении темы следует учитывать ее актуальность и новизну, степень ее освещения в литературе, возможность привлечения статистического и практического материала по данной теме.

Составлению плана работы и ее непосредственному выполнению должно предшествовать изучение литературы, опубликованной по избранной теме. При этом литературные источники следует подразделить по отдельным блокам. Блок нормативных источников включает Конституцию КР, Гражданский кодекс КР, законы, инструкции, положения, указания, письма НБКР и др.

В блоке специальной литературы следует использовать монографии, ученые записки и других вузов, учебники и учебные пособия, авторефераты, статьи из периодической печати, информацию, помещенную на сайтах Интернета.

В блок статистических источников целесообразно включить и изучить бюллетени банковской статистики, банковские обзоры, рейтинги, публикуемые на сайте НБКР в Интернете, а также материалы статистической и бухгалтерской отчетности банка – объекта исследования.

После изучения всех блоков литературных источников по теме можно приступать к составлению развернутого плана курсовой работы. Разделы, подразделы плана должны в логической последовательности отражать содержание, методику, промежуточные и окончательные результаты. Они должны иметь содержательные заголовки. Недопустимо, чтобы название какого либо раздела совпадало с названием темы работы.

Семинарское занятие – важнейшая форма самостоятельной работы студентов над научной, учебной и периодической литературой. В самостоятельную работу студентов входит ознакомление с работами ведущих отечественных и зарубежных авторов по вопросам организации денежного обращения, банковского дела, развития денежных, банковских систем и требований международных банковских стандартов и правил, а также изучения законодательных и нормативных актов, регулирующих денежно – кредитную и банковскую деятельность в КР.

Семинарские занятия в равной мере направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий.

Для выполнения письменных домашних заданий студентам необходимо внимательно прочитать соответствующий раздел учебника и проработать аналогичные задания, рассматриваемые преподавателем на семинарских занятиях.

Основным методом обучения является самостоятельная работа студентов с учебно-методическими материалами, научной литературой, статистическими данными, информацией об экономических событиях в Кыргызстане.

Постоянная активность на занятиях, готовность ставить и обсуждать актуальные проблемы курса - залог успешной работы и положительной оценки.

**Реферат** представляет собой краткое изложение в письменном виде или в форме публичного доклада содержания научного труда или трудов специалистов по избранной теме, обзор литературы определенного направления. Такой обзор должен давать читателю представление о современном состоянии изученности той или иной научной проблемы, включая сопоставление точек зрения специалистов, и сопровождаться собственной оценкой их достоверности и убедительности.

Задача реферата - обобщить достигнутое другими, самостоятельно изложить проблему на базе фактов почерпнутых из литературы.

Как видно из сказанного, реферат - это не простой пересказ прочитанного, а серьезная работа, требующая, довольно основательной подготовленности автора. Напомним, что наряду с главной задачей ознакомления с трудами ученых, реферат ставит не менее важные учебно-методические цели, присущие и научной работе. Это - обдуманный выбор темы, библиографический поиск, отбор и анализ содержащихся в научной литературе фактов, положений и выводов, их группировка, логичное изложение в соответствии с планом и собственной оценкой автора реферата, составление справочного аппарата (сносок и списка использованной литературы) и оформление всего текста. Работая над рефератом, студент получает возможность обрести навыки анализа научной литературы, овладеть методикой научного исследования и основами подготовки письменной работы. Написание реферата на избранную научную тему, безусловно, содействует более глубокому ознакомлению с материалами, относящимися к соответствующему историческому периоду, способствует овладению целым рядом полезных навыков, в частности, умению самостоятельно работать с книгой, помогает выявить интерес и определить круг возможных дальнейших научных занятий.

Объем реферата 20-30 страниц.

**Конспект** – систематическая, логически связанная запись содержания читаемого материала, объединяющая план, выписки, тезисы или хотя бы два из этих типов записи.

В отличие от выписок и тезисов конспект раскрывает содержание в той последовательности изложения, в котором оно предлагается в читаемом источнике.

Для составления конспекта отбирается самая важная и существенная информация.

Главные положения выделяются, важные слова, сочетания подчеркиваются. Каждая новая мысль начинается с новой строки. В конспекте следует указывать фамилию автора, название источника, место, время его издания, страницы.

#### **Работа с первоисточниками:**

- вчитаться в название книги или статьи, осмыслить его;
- внимательно прочитать текст и по ходу чтения кратко записывать основные мысли;
- отделяйте одну мысль от другой, запишите их в виде тезисов;
- выпишите несколько основных категорий и понятий, широко используемых в педагогике, выясните, какие из них используются и в других науках;
- закончив работу, выпишите все данные источника.

## Обзор по применению инновационно-технических средств обучения

В учебном процессе применяется инновационно-технические средства обучения, основанные на использовании современных достижений науки и информационных технологий в образовании. Они направлены на повышение качества подготовки путем развития у студентов творческих способностей и самостоятельности. Они предполагают применение информационных образовательных технологий, а также учебно-методических материалов, соответствующих современному мировому уровню, в процессе преподавания дисциплины:

- использование мультимедийных учебников, электронных версий эксклюзивных курсов в преподавании дисциплины;
- использование медиаресурсов, энциклопедий, электронных библиотек и Интернет;
- проведение электронных презентаций рефератов, курсовых и выпускных квалификационных работ;
- проведение занятий в режиме видеоконференцсвязи;
- консультирование студентов с использованием электронной почты;
- использование программно-педагогических тестовых заданий для проверки знаний студентов и т.д.

### Рекомендации по созданию мини-проектов с представлением их в виде презентаций выполненных в программе Microsoft PowerPoint

**Проект** – это целенаправленное, ограниченное по времени и ресурсам мероприятие, ориентированное на создание уникального продукта или услуги.

#### Основные требования к использованию метода проектов

-Наличие значимой проблемы, требующей интегрированного знания, исследовательского поиска

-Практическая, теоретическая, познавательная значимость результатов

-Самостоятельная деятельность учащихся

#### Содержание этапов проекта

Этап	Содержание
Этап 1. « Начальный»	Выбор проблемы, введение в проблему, выдвижение гипотезы, постановка целей и задач поиска. Выработка плана работы
Этап 2. «Поисковый»	Работа в информационном поле, сбор необходимой информации по проблеме в различных источниках, анализ и структурирование собранного материала, качественная и количественная обработка собранного материала.
Этап 3. «Исследовательский »	Проведение исследования, решение поставленной проблемы
Этап 4. «Обработка результата»	Переработка полученных данных, анализ и редактирование полученных данных, подтверждение или отрицание выдвинутой ранее гипотезы, оформление полученных

	данных в виде продукта проекта
Этап 5. «Заключительный»	Подведение итогов работы, составление письменного отчета, подготовка к публичной защите проекта в виде мультимедийной презентации.

### Рекомендации по созданию презентации

Общие требования к презентации:

Презентация не должна быть меньше 10 слайдов.

Первый лист – это титульный лист, на котором обязательно должны быть представлены: название проекта; фамилия, имя, отчество автора; наименование вуза,

Следующим слайдом должно быть содержание, где представлены основные этапы (моменты) презентации. Желательно, чтобы из содержания по гиперссылке можно перейти на необходимую страницу и вернуться вновь на содержание.

Дизайн -эргономические требования: сочетаемость цветов, ограниченное количество объектов на слайде, цвет текста.

- В презентации необходимы импортированные объекты из существующих цифровых образовательных ресурсов.
- последними слайдами презентации должны быть глоссарий и список литературы.

### Требования к оформлению презентаций

В оформлении презентаций выделяют два блока: оформление слайдов и представление информации на них. Для создания качественной презентации необходимо соблюдать ряд требований, предъявляемых к оформлению данных блоков.

#### Оформление слайдов

Стиль	- Соблюдайте единый стиль оформления - Избегайте стилей, которые будут отвлекать от самой презентации. - Вспомогательная информация (управляющие кнопки) не должны преобладать над основной информацией (текстом, иллюстрациями).
Фон	Для фона предпочтительны холодные тона
Использование цвета	- На одном слайде рекомендуется использовать не более трех цветов: один для фона, один для заголовка, один для текста. - Для фона и текста используйте контрастные цвета. - Обратите внимание на цвет гиперссылок (до и после использования). Таблица сочетаемости цветов в приложении.
Анимационные эффекты	- Используйте возможности компьютерной анимации для представления информации на слайде. - Не стоит злоупотреблять различными анимационными эффектами, они не должны отвлекать внимание от содержания информации на слайде.

#### Представление информации:

Содержание информации	- Используйте короткие слова и предложения. - Минимизируйте количество предлогов, наречий, прилагательных. - Заголовки должны привлекать внимание аудитории.
Расположение информации на	- Предпочтительно горизонтальное расположение информации. - Наиболее важная информация должна располагаться в центре



странице	экрана. - Если на слайде располагается картинка, надпись должна располагаться под ней.
Шрифты	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Для заголовков – не менее 24.</li> <li>- Для информации не менее 18.</li> <li>- Шрифты без засечек легче читать с большого расстояния.</li> <li>- Нельзя смешивать разные типы шрифтов в одной презентации.</li> <li>- Для выделения информации следует использовать жирный шрифт, курсив или подчеркивание.</li> <li>- Нельзя злоупотреблять прописными буквами (они читаются хуже строчных).</li> </ul>
Способы выделения информации	<p>Следует использовать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рамки; границы, заливку;</li> <li>- штриховку, стрелки;</li> <li>- рисунки, диаграммы, схемы для иллюстрации наиболее важных фактов.</li> </ul>
Объем информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Не стоит заполнять один слайд слишком большим объемом информации: люди могут одновременно запомнить не более трех фактов, выводов, определений.</li> <li>- Наибольшая эффективность достигается тогда, когда ключевые пункты отображаются по одному на каждом отдельном слайде.</li> </ul>
Виды слайдов	<p>Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- с текстом;</li> <li>- с таблицами;</li> <li>- с диаграммами.</li> </ul>

## 11. Глоссарий

**Авизо**- в банковской практике - официальное извещение банка об исполнении расчетной операции. Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, о выплате переводов, выставлении чека, открытии аккредитива и т.д. Авизо оформляется на специальных бланках.

**Аккредитив**- форма безналичных расчетов, при которой банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Акцепт – согласие плательщика осуществить платеж.

**Банк**- кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Банковская гарантия**- это письменное обязательство, выданное банком, страховой организацией или иным кредитным учреждением (гарантом) по просьбе другого лица (принципала), уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

**Банковская карточка**- персонифицированная пластиковая карточка, предоставляющая ее держателю: возможность безналичной оплаты товаров или услуг; а также возможность получения наличных средств в отделениях банков и в банкоматах. Порядок использования банковской карточки регламентируется взаимными обязательствами держателя карточки и банка-эмитента.

**Банковская процентная маржа**- разница между процентными доходами и процентными расходами банка. Может выражаться в абсолютном выражении или в процентном отношении к сумме активов.

**Банковская система**- форма организации функционирования в стране кредитных организаций, закреплённая законодательно. Банковская система Российской Федерации включает в себя НБКР, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков

**Банкомат**- электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

**Валютный рынок**- система устойчивых экономических и организационных отношений по операциям купли-продажи иностранных валют и платежных документов в иностранных валютах. Различают биржевой и внебиржевой валютные рынки.

**Валютная система**- совокупность денежно-кредитных отношений, сложившихся на основе интернационализации хозяйственной жизни и развития мирового рынка, закреплённая в договорных и государственно-правовых нормах. Различают мировую, международные, региональные и национальные валютные системы.

**Вексель** - письменное, абстрактное и беспорное долговое обязательство заемщика об уплате определенной суммы кредитору по истечении указанного в векселе срока, составленное по установленной форме с соблюдением обязательных реквизитов.

**Вексельный кредит**- форма краткосрочной ссуды, при которой заемщику передаются не денежные средства, а векселя банка, используемые для погашения долгов заемщика перед другими лицами.

**Вклад**- денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

**Вкладчик**- гражданин, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.

**Внутридневные кредиты («овернайт»)**- кредиты, предоставляемые Банком КР коммерческим банкам в течение операционного дня при отсутствии или недостаточности средств на их корреспондентских счетах для завершения ими своих расчетов в конце операционного дня.

**Гэп**- разница между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и чувствительными к изменениям процентных ставок пассивами для данного промежутка времени.

**Дебетовая карточка**- пластиковая карточка с шифром, обеспечивающая немедленную оплату товаров, работ и услуг путем прямого списания средств с текущего счета держателя карточки на счет его кредитора в пределах имеющейся там суммы.

**Депозит**- экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка. В практике депозитом называется счет, на котором хранятся в банке денежные средства клиента.

**Депозитные операции коммерческих банков**- операции банка по привлечению временно свободных денежных средств юридических и физических лиц.

**Депозитные операции НБКР КР с кредитными организациями**- операции по привлечению свободных ресурсов кредитных организаций на депозитные счета в НБКР с целью изъятия излишней банковской ликвидности.

**Депозитные ресурсы банков**- ресурсы, формируемые путем привлечения средств юридических лиц и физических лиц на счета до востребования, срочных вкладов (депозитов), в том числе в форме банковских сертификатов и векселей.

**Депозиты до востребования** - средства клиента, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления частично или в полной сумме. Как правило, используются для проведения расчетных операций.

**Диверсификация кредитного портфеля**- распределение, рассеивание кредитного риска по нескольким или многим направлениям, позволяющее компенсировать потери по одним кредитным сделкам доходами по другим.

**Дифференцированный подход при кредитовании**- определение режима кредитования заемщика в зависимости от его кредитоспособности, качества предоставленного обеспечения и кредитной истории заемщика.

**Залог**- способ обеспечения обязательства, при котором кредитор - залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями.

**Индоссамент** - передаточная надпись на обратной стороне векселя или чека

**Инкассовое поручение**- расчетный документ, используемый при инкассовой форме расчетов, списание средств по которому осуществляется в безакцептном порядке.

**Ипотечный кредит**- долгосрочная ссуда под залог недвижимости.

**Ипотека**- залог недвижимости. По договору о залоге недвижимого имущества (договору об ипотеке) одна сторона - залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества

другой стороны - залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом.

**Клиринг**- система взаимных безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и оказанные услуги, основанная на учете взаимных финансовых требований и обязательств.

**Комиссионно-посреднические операции банков**- операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов за вознаграждение в виде комиссионных.

**Коммерческий кредит**- ссуда, предоставляемая продавцом в товарной форме в виде отсрочки платежа за проданные товары или оказанные услуги.

**Конвертируемость валюты**- способность валюты обмениваться на другие иностранные валюты.

**Консорциальные кредиты**- крупные кредиты, выдаваемые за счёт объединённых ресурсов нескольких коммерческих банков в целях снижения кредитного риска.

**Корпоративные клиенты** - клиенты банка – юридические лица.

**Корреспондентские отношения**- (от лат. «correspondeo» – отвечаю, осведомляю) - договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций.

**Корреспондентский счет**- счет, открываемый коммерческим банком в расчётно-кассовом центре НБКР КР (РКЦ НБКР КР), либо одним коммерческим банком в другом.

**Кредитная история**- информация, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

**Кредитная линия**- разновидность кредитования первоклассных заемщиков, имеющего целевой характер, при котором ссуда предоставляется юридическому лицу по частям в пределах лимита и заранее оговоренного срока без представления дополнительных документов.

**Кредитная организация**- юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (НБКР) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Кредитная политика банка**- комплекс мероприятий на определенную перспективу, позволяющий решить задачу оптимального распределения кредитных ресурсов в условиях реально имеющихся ограничений и направленный на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

**Кредитная система**- регулируемая со стороны государства совокупность кредитных организаций .

**Кредитные деривативы**- совокупность производных финансовых инструментов, позволяющих перераспределять кредитный риск путем его купли-продажи.

**Кредитный договор**- договор займа, регулирующий взаимоотношения банка и заемщика по кредитной сделке.

**Кредитный риск**- риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, т.е. вероятность неисполнения заемщиком своих обязательств.

**Кредитный рейтинг**- формализованная оценка кредитной истории и возможности выполнять обязательства юридического или физического лица.

**Лизинг**- совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

**Лизинговая деятельность**- вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

**Ликвидность активов**- способность активов трансформироваться в денежные средства.

**Ликвидность банка**- способность банка своевременно и в лонной сумме отвечать по своим обязательствам, определяемая структурой его активов по степени реализуемости, структурой его пассивов по степени срочности и сбалансированностью активов и пассивов по суммам и срокам.

**Лимит задолженности-** устанавливается заемщику в соответствии с договором при выдаче кредитов по кредитной линии, овердрафту для ограничения кредитного риска.

**Ломбардный кредит-** кредит под залог ценных бумаг, предоставляемый Банком КР коммерческим банкам.

**ЛОРО-** счет, открываемый банком-корреспондентом коммерческому банку-респонденту, отражаемый у него в пассиве баланса.

**Межбанковский кредит-** кредит, предоставляемый одним банком другому.

**МБРР** - Международный банк реконструкции и развития, основан в 1945 г. – предоставление кредитов относительно богатым развивающимся странам. МБРР – главная составляющая группы Всемирного банка. Межбанковский кредит – кредит, предоставленный одним банком другому, в том числе и кредиты, предоставляемые Центральным банком коммерческим банкам.

**Международный кредит-** ссуда, предоставляемая государством, банками, юридическими и физическими лицами, международными экономическими организациями одних стран другим. Существует в форме коммерческого и банковского кредита, осуществляя движение ссудного капитала между странами.

**Метод общего фонда средств-** метод управления ликвидностью банка, заключающийся в объединении всех источников средств банка в общий фонд для целей их дальнейшего размещения в соответствии с предпочтениями банка.

**Метод распределения активов-** метод управления ликвидностью, предполагающий сопоставление активов и пассивов по срокам и суммам. Для этого источники и основные направления размещения средств группируются и сопоставляются таким образом, чтобы средства определенной группы пассивов размещались в определенные группы активов с учетом доходности вложений и поддержания ликвидности банка.

**Миссия банка** - это то, что банк призван и может совершить, и то, что в конечном счете определяет лицо банка и отличает его от других.

**Небанковская кредитная организация-** кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности» и лицензию НБКР КР. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком КР.

**Нормативы обязательных резервов-** обязательная норма депонирования коммерческими банками в НБКР части привлеченных ресурсов с целью ограничения кредитных возможностей банков и поддержания на определенном уровне денежной массы.

**НОСТРО-** счет на имя банка-распорядителя счета, называемого банком-респондентом, в банке-корреспонденте, отражаемый в активе баланса первого.

**Овердрафт-** кредитование банком расчетного счета клиента - заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств, осуществляемое при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

**Одnodневный расчетный кредит-** род овердрафтного кредита, кредитование корреспондентского счета коммерческого банка Банком КР.

**Операции НБКР КР на открытом рынке-** купля-продажа НБКР КР казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций НБКР, а также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

**Очередность платежей-** последовательность платежей с расчетного счёта, которую должны соблюдать юридические лица в условиях, когда имеющиеся у них средства недостаточны для осуществления всех положенных платежей.

**Парабанковская система-** включает узкоспециализированные кредитные организации либо кредитно-финансовые организации, выполняющие роль финансовых посредников,

составляющие конкуренцию на финансовом рынке кредитным организациям, входящим в банковскую систему.

**Пассивные операции банка**- операции по формированию и пополнению ресурсной базы банка.

**Платежеспособность банка**- способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме и в установленные сроки.

**Платежное поручение**- распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

**Поручительство**- договор, в силу которого поручитель обязывается перед кредитором отвечать полностью или в части за исполнение обязательства должником. Поручительство применяется при взаимоотношениях банка как с юридическими, так и с физическими лицами.

**Пролонгированная ссуда**- ссуда, переоформленная на новый срок без изменения или с изменением первоначальных условий кредитования (изменения процентной ставки, срока кредитования, суммы кредита и др.)

**Потребительский кредит**- ссуды, предоставляемые населению коммерческими банками, финансово-кредитными учреждениями, предприятиями и торговыми организациями на цели конечного потребления.

**Платежное требование**- распоряжение поставщика банку плательщика о списании средств со счета плательщика и оплате товаров и оказанных услуг.

**Процентная политика банка**- комплекс разработанных банком мероприятий, направленный на увеличение процентных доходов и сокращение процентных расходов, и в конечном итоге, на повышение прибыли.

**Процентные доходы банка**- доходы, полученные в форме процентов.

**Процентные расходы банка** – расходы в виде уплаченных процентов по вкладам, депозитам, межбанковским кредитам.

**Расчетно-кассовые центры (РКЦ)** - учреждения НБКР КР, являющиеся посредниками в платежах и кредитах между банками.

**Расчетный документ**- оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

**Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)** - специальный резерв, создаваемый для финансирования кредитного риска. Отчисления в резерв зависят от рисковости ссудной задолженности. Порядок формирования РВПС регулируется нормативными актами НБКР. Предназначен для списания безнадежной ссудной задолженности.

**Рефинансирование**- кредитование Банком КР кредитных организаций.

**Рынок межбанковских кредитов**- часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных организаций привлекаются и размещаются банками между собой в форме межбанковских кредитов.

**Риск ликвидности**- возникновение ситуации, когда невозможна быстрая конверсия финансовых активов в платежные средства без потерь или привлечения дополнительных обязательств по приемлемым ценам.

**Риск-менеджмент**- управление рисками, процедуры, направленные на снижение рисков.

**Ритейловые операции банка**- розничные операции, носящие массовый характер

**Сделка РЕПО-** предусматривает продажу ценных бумаг другой стороне с обязательством выкупить обратно по договорной цене.

**Сертификат-** срочная ценная бумага, удостоверяющая внесение денежных средств во вклад и право держания сертификата на получение через определенный срок суммы вклада и установленных в сертификате процентов.

**Специализированные коммерческие банки-** банки, сформулировавшие в своей политике и реализующие на практике определенные приоритеты (отрасль, субъект, регион, вид операций).

**Срочные депозиты-** денежные средства, внесённые в банк на определённый срок.

**Стэнд-бай кредит-** кредит, который может быть получен при необходимости в течение оговоренного срока на оговоренные цели.

**Трастовые (доверительные) операции банков-** это операции коммерческих банков по управлению средствами клиента (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.д.), осуществляемые банком от своего имени, но по поручению клиента и на основании договора с ним.

**Универсальные коммерческие банки-** банки, осуществляющие полный комплекс операций и сделок.

**Управляемые пассивы-** часть пассивов, инициатива в формировании которых принадлежит самому банку и с помощью которых банк может влиять на срочность и устойчивость ресурсной базы, а также корректировать издержки на ее формирование.

**Факторинг-** комиссионная операция, сочетающаяся с кредитованием оборотного капитала клиента. Банк- фактор покупает дебиторскую задолженность компании-продавца, удерживает из общей суммы комиссионные. Последующий платеж покупателя может направляться непосредственно банку-фактору или компании-продавцу для последующей передачи банку-фактору.

**Учет векселя-** покупка банком или специализированным кредитным учреждением векселей до наступления срока платежа по ним, осуществляемая по цене, равной их номинальной стоимости, за вычетом процента, размер которого определяется количеством времени, оставшимся до наступления срока платежа, и величиной ставки учетного процента. Обычно банки принимают к учету только первоклассные векселя.

**Цессия-** договор, в силу которого одна сторона (цедент) обязуется перед другой стороной (цессионарием) в установленный срок передать (уступить) принадлежащее ей право требования к третьему лицу - должнику (цессионарию) с условием ответственности за недействительность переданного требования

**Чек-** ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем- юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

## 12. Учебно- методическое обеспечение

### Основная литература:

1. Нормативно – правовые документы, регламентирующие процесс деятельности денежных и финансово-кредитных организаций и учреждений.
2. Долан Э.Кэмбэлл, К. Кэмбэлл Ф. «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика»- СПб, 1995 г.
3. Красавина В.Л. «Международные валютно – кредитные и финансовые отношения». М.; Финансы и статистика, 2010 г.
4. Лаврушин О.И «Деньги, кредит банки». М.; Финансы и статистика, 2011г.
5. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: Изд. «Финансы и статистика», 2010 г.
6. Сансызбаева Г.А. «Деньги, кредит и банки», Учебное пособие, Б., типография КЭУ, 2013г.
7. Сансызбаева Г.А. «Практикум по дисциплине «Деньги, кредит и банки»», Б., типография КЭУ, 2012г.

### Дополнительная литература:

8. Абдынасыров У. Т. Стратегия и перспективы развития рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, «Академия», Бишкек, 2005г.
9. Дюшембиев У.А. «Перспективы участия Кыргызстана в мировом хозяйстве»./Б., Илим. – 2001, с.161
10. Миркин Я.Н. «Ценные бумаги и финансовый рынок». Издательство «Перспектива» 2009г.
11. Поляков В.П., Московкина Л.А. «Основы денежного обращения и кредита». М.; Финансы и статистика, 2000 г.
12. Сабитова С.Б. Эсенгельдиева К.Т. «Национальный банк и налично – денежное обращение». Учебно – методическое пособие. Бишкек, 2003г.
13. Периодическая печать, Годовой отчет НБКР, «Банковский вестник», «Вестник НБКР», «Вопросы экономики», «Деньги и кредит» «Пресс – релиз НБКР» и др.
14. Источники в Интернет:
  - 1) НБКР- <http://www.nbkr.kg>
  - 2) Министерство экономики и финансов- <http://www.minfin.kg>
  - 3) Нацстатком - <http://www.nsc.bishkek.su>
  - 4) Управление делами президента- <http://www.ud.gof.kg>