Сравнительная таблица к проекту постановления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики»

Действующая редакция	Предлагаемая редакция
1. Положение об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики	
4. Норматив (показатель) ликвидности (К3)	
4.7. Банк должен разработать политику управления риском ликвидности, ~~которая должна включать, как минимум, следующее:~~ ~~- ежедневное измерение и мониторинг притока и оттока средств, а также еженедельный мониторинг разрывов в сроках погашения активов и обязательств банка для контроля ежедневной потребности в ликвидности и обеспечения выполнения обязательств;~~ ~~- прогнозирование необходимой ликвидности;~~ ~~- структуру и оценку устойчивости депозитной базы и других заемных средств;~~ ~~- стоимость ресурсов;~~ ~~- способность заимствовать на денежном рынке;~~ ~~- качество активов;~~ ~~- исполнение забалансовых обязательств;~~ ~~- планирование на случаи кризиса ликвидности;~~ ~~- управление ликвидностью в иностранных валютах;~~ ~~- внутренний контроль за управлением риском ликвидности;~~ ~~- необходимую управленческую отчетность.~~	4.7. Банк должен разработать политику **по** управлению риском ликвидности **в соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях по управлению риском ликвидности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 29 марта 2019 года №2019-П-12/17-3-(НПА).**
4.15. Политика управления рисками банка должна содержать положения об управлении риском краткосрочной и мгновенной ликвидности, ~~которая должна включать как минимум следующее:~~ ~~- ежедневное измерение и мониторинг притока и оттока средств, а также ежедневный мониторинг разрывов в сроках погашения высоколиквидных активов и краткосрочных обязательств банка для контроля ежедневной потребности в краткосрочной и мгновенной ликвидности и обеспечения выполнения краткосрочных обязательств;~~	4.15. Политика по управлению рисками банка должна содержать положения об управлении риском краткосрочной и мгновенной ликвидности **в соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях по управлению риском ликвидности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 29 марта 2019 года №2019-П-12/17-3-(НПА).**

~~- прогнозирование необходимой краткосрочной и мгновенной ликвидности;~~ ~~- структуру и оценку устойчивости депозитной базы;~~ ~~- стоимость ресурсов;~~ ~~- способность заимствовать на денежном рынке;~~ ~~- качество активов;~~ ~~- исполнение забалансовых обязательств;~~ ~~- планирование на случаи кризиса ликвидности;~~ ~~- управление ликвидностью в иностранных валютах;~~ ~~- внутренний контроль за управлением риском краткосрочной и мгновенной ликвидности;~~ ~~- необходимую управленческую отчетность.~~	
6. Норматив максимального размера риска по обязательствам перед физическими лицами (К5)	
6.5. Ежедневно до 9.00 ч. банки должны представлять в Национальный банк отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по срочным депозитам и прочим обязательствам перед физическими лицами (К5.1) по состоянию на конец последнего операционного дня согласно Приложению 1. Данный отчет представляется в ~~Управление внешнего надзора~~ на бумажном носителе, заверенный подписью руководителя банка.	6.5. Ежедневно до 9.00 ч. банки должны представлять в Национальный банк отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по срочным депозитам и прочим обязательствам перед физическими лицами (К5.1) по состоянию на конец последнего операционного дня согласно Приложению 1. Данный отчет представляется в **соответствующее структурное подразделение Национального банка** на бумажном носителе, заверенный подписью руководителя банка.
Приложение 1 **к Положению об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики**	
(Действующая редакция) изменения, утвержденные пост. Правления НБКР от 28.06.2019 г. вступают в силу с 01.01.2020 г.	(Предлагаемая редакция)

Наименование экономических нормативов и	**Обозначение**	**Расчет норматива и дополнительного запаса**	**Фактическое значение норматива и дополни**	**Установленное значение норматива и дополнител**	**Отклонение от установленного норматива и**		**Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас**	**Обозначение**	**Расчет норматива и дополнительного запаса**	**Фактическое значение норма**	**Установленное значение норматива и дополнительного запаса капитала**	**Отклонение от установленного норматива и**

требований, дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)		капитала банка (индекса «буфер капитала»)	тельного запаса капитала банка (индекса «буфер капитала»)	ьного запаса капитала банка (индекса «буфер капитала»)	дополнительного запаса капитала банка (индекса «буфер капитала»)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	К1.1	СЗ ------ ---- ЧСК		не более 20%	
	К1.2	СЗ ---- --- ЧСК		не более 15%	
	К1.3	СЗ ---- --- ЧСК		не более 30%	
	К1.4	СЗ ---- --- ЧСК		не более 15%	
Норматив достаточности (адекватности) капитала	К2.1	ЧСК ---- ЧРА		не менее 12%	
	К2.2	КПУ ------ ЧРА		не менее 6%	
	К2.3	БКПУ -------- ЧРА		не менее 4,5%	

капитала банка (индекс «буфер капитала»)		капитала банка (индекса «буфер капитала»)	тива и дополнительного запаса капитала банка (индекса «буфер капитала»)	банка (индекса «буфер капитала»)	дополнительного запаса капитала банка (индекса «буфер капитала»)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	К1.1	СЗ ------ ---- ЧСК		не более 20%	
	К1.2	СЗ ---- ---- ЧСК		не более 15%	
	К1.3	СЗ ---- ---- ЧСК		не более 30%	
	К1.4	СЗ ---- ---- ЧСК		не более 15%	
Норматив достаточности (адекватности) капитала	К2.1	ЧСК ---------- ЧРА+П*Кор		не менее 12%	

	К2.4	ЧСК ----- --- СА		не менее 8%	
Норматив (показатель) ликвидности	К3.1	ЛА ----- --- ОБ		не менее 45%	
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)		ЧСК ---- ЧРА		не менее __% (указать значение)	
Примечание: КПУ – Капитал Первого уровня БКПУ – Базовый капитал Первого уровня					

	К2.2	КПУ ------ ЧРА		не менее 6%	
	К2.3	БКПУ -------- ЧРА		не менее 4,5%	
	К2.4	**КПУ** ----- --- **СА+ЗО**		не менее **6%**	
Норматив (показатель) ликвидности	К3.1	ЛА ---------- ОБ		не менее 45%	
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)		ЧСК ---- ЧРА		не менее __% (указать значение)	

Примечание:

П – установленный показатель (число, обратное коэффициенту адекватности суммарного капитала - 8,33 (100%:12%)
Кор – размер капитала, резервируемый для покрытия операционных рисков. Расчет капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков с использованием Базового индикативного метода, осуществляется в соответствии с Порядком определения уровня капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка.

КПУ – Капитал Первого уровня

БКПУ – Базовый капитал Первого уровня

	Средние значения за отчетный период	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя
ЛА - Ликвидные активы						
ОБ - Обязательства банка						
Норматив К3.1 = (ЛА / ОБ) * 100%						

	Средние значения за отчетный период	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	**6 неделя**
ЛА - Ликвидные активы							
ОБ - Обязательства банка							
Норматив К3.1 = (ЛА / ОБ) * 100%							

Приложение 2 к Положению об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики

(Действующая редакция) изменения, утвержденные пост. Правления НБКР от 28.06.2019 г. вступают в силу с 01.01.2020 г.			(Предлагаемая редакция)		
Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	**Установленное значение норматива**	**Фактическое значение норматива**	**Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)**	**Установленное значение норматива**	**Фактическое значение норматива**

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	
Левераж (К2.4)	не менее 8%	
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	не менее __% (указать значение)	

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	
Левераж (К2.4)	не менее **6%**	
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	
Показатель ликвидности в иностранной валюте (ПЛ)	**-**	
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	

Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	

Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	не менее __% (указать значение)	
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	

2. Инструкция по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики

2. Стандарты адекватности капитала

изменения, утвержденные пост. Правления НБКР от 28.06.2019 г. вступают в силу с 01.01.2020 г.

2.1. Минимальный размер капитала:

2.1.1. Минимальный размер уставного капитала банков (включая филиалы иностранных банков).

2.1.2. Собственный (регулятивный) капитал является капиталом Первого уровня с учетом вычетов, предусмотренных пунктом 3.10 настоящей Инструкции.

2.2. Коэффициенты достаточности (адекватности) капитала, основанные на взвешивании балансовых активов и забалансовых обязательств по степени риска.

а) коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1) должен быть не менее 12%. Он определяется как отношение чистого Суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Чистый Суммарный капитал определяется как сумма капитала Первого уровня и капитала Второго уровня.

2.1. Минимальный размер капитала:

2.1.1. Минимальный размер уставного капитала банков (включая филиалы иностранных банков).

2.1.2. Собственный (регулятивный) капитал является капиталом Первого уровня с учетом вычетов, предусмотренных пунктом 3.10 настоящей Инструкции.

2.2. Коэффициенты достаточности (адекватности) капитала, основанные на взвешивании балансовых активов и забалансовых обязательств по степени риска.

а) коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1) должен быть не менее 12% **и определяется по формуле**:

К2.1 = (ЧСК / (ЧРА + П * Кор))*100%, где:

б) коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2) должен быть не менее 6%. Он определяется как отношение капитала Первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Капитал Первого уровня определяется согласно пункту 3.6 настоящей инструкции. в) коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3) должен быть не менее 4,5%. Он определяется как отношение Базового капитала Первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) на основе оценки рисков и системной значимости банков вправе увеличить минимальный размер коэффициентов адекватности капитала. 2.3. Левераж (К2.4) должен быть не менее 8%. Он определяется как отношение чистого Суммарного капитала к суммарным активам банка. Суммарные активы банка это итоговое значение активов по балансовому отчету ПРБО за минусом нематериальных активов.	**ЧСК – чистый Суммарный капитал, который определяется как сумма капитала Первого уровня и капитала Второго уровня.** **ЧРА – сумма балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.** **П – установленный показатель (число, обратное коэффициенту адекватности суммарного капитала - 8,33 (100%:12%);** **Кор – размер капитала, резервируемый для покрытия операционных рисков. Расчет капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков с использованием Базового индикативного метода, осуществляется в соответствии с Порядком определения уровня капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики.** б) коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2) должен быть не менее 6% **и определяется по формуле:** **К2.2 = (КПУ / ЧРА) *100%, где:** **КПУ – капитал Первого уровня, который определяется согласно пункту 3.6 настоящей инструкции.** **в)** коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3) должен быть не менее 4,5% **и определяется по формуле:** **К2.3 = (БКПУ / ЧРА) *100%, где:** **БКПУ - Базовый капитал Первого уровня** Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) на основе оценки рисков и системной значимости банков вправе увеличить минимальный размер коэффициентов адекватности капитала.

2.4. В целях сохранения финансовой устойчивости банка и сохранения стабильности его деятельности устанавливается требование о поддержке «дополнительного запаса капитала банка» (индекс «буфер капитала») для выплаты дивидендов. Индекс «буфер капитала» определяется ~~**аналогично расчету коэффициента достаточности (адекватности) суммарного капитала**~~. Значение индекса «буфер капитала» банков устанавливается Комитетом по надзору Национального банка.	2.3. Левераж (К2.4) должен быть не менее **6% и определяется по формуле:** **К2.4 = (КПУ / (СА+ЗО) *100%, где:** **СА – суммарные активы банка за минусом нематериальных активов и специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;** **ЗО – забалансовые обязательства за исключением обязательств, по которым банк имеет право безусловного отзыва/аннулирования в любое время без предварительного уведомления.** **Значение капитала Первого уровня рассчитывается с учетом положений пункта 3.10 настоящей Инструкции.** 2.4. В целях сохранения финансовой устойчивости банка и сохранения стабильности его деятельности устанавливается требование о поддержке «дополнительного запаса капитала банка» (индекс «буфер капитала») для выплаты дивидендов. Индекс «буфер капитала» определяется **как отношение чистого Суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.** Значение индекса «буфер капитала» банков устанавливается Комитетом по надзору Национального банка.
3.9. Капитал Второго уровня необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Структуру капитала Второго уровня составляют следующие элементы: 1) "прибыль текущего года" - прибыль после налогообложения, полученная в текущем году; 2) "общие резервы": а) "общие" резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков; б) "общие" резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков от других активов, кроме кредитов. Данные резервы, имеющие право на включение в Капитал Второго уровня, будут ограничены максимум на 1,25 процентов, от стоимости активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;	3.9. Капитал Второго уровня необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Структуру капитала Второго уровня составляют следующие элементы: 1) "прибыль текущего года" - прибыль после налогообложения, полученная в текущем году; 2) "общие резервы": а) "общие" резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков; б) "общие" резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков от других активов, кроме кредитов. Данные резервы, имеющие право на включение в Капитал Второго уровня, будут ограничены максимум на 1,25 процентов, от стоимости активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

3) "резервы по переоценке ценных бумаг" - нереализованные прибыль (убытки) по результатам переоценки ценных бумаг, годных для продажи; 4) "резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации" - нереализованные доходы (убытки), возникающие в результате изменения валютного курса при пересчете отчетности иностранных дочерних финансовых учреждений банка; 5) часть инструментов капитала и долговых инструментов, которая может быть включена в состав Капитала Второго уровня с разрешения Национального банка по письменному заявлению Совета директоров банка; 6) разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал Второго уровня (не включенных в Капитал Первого уровня), и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии. Инструменты, входящие в структуру капитала Второго уровня, должны соответствовать следующим критериям: 1) быть выпущенными и оплаченными; 2) должны быть субординированными, то есть требования по данным инструментам подлежат удовлетворению в последнюю очередь после удовлетворения всех претензий со стороны вкладчиков, основных кредиторов и субординированного долга банка; 3) инструмент не должен быть обеспечением или гарантией по обязательствам банка/связанных лиц банка, а также не должен подпадать под какие-либо требования/условия, которые могут обязать банк в правовом или экономическом отношении к первоочередному удовлетворению требования; 4) срок погашения: а) минимальный срок погашения должен составлять не менее 5 (пяти) лет, б) амортизация инструментов капитала осуществляется на основе метода равномерных отчислений за оставшиеся пять лет до наступления срока погашения; в) не должны предусматривать какие-либо стимулы к выкупу; 5) могут быть выкуплены эмитентом или погашены по его инициативе только после минимального срока, составляющего 5 (пять) лет, и только после предварительного одобрения Национального банка. При этом: а) банк не должен предпринимать каких-либо действий при выпуске инструмента, ожидая, что данный инструмент будет выкуплен обратно; б) выкуп/погашение допускается только в случае: - замены инструмента инструментом такого же рода или наиболее высокого качества, если замена указанного инструмента производится на условиях, являющихся надежными для капитала банка;	3) "резервы по переоценке ценных бумаг" - нереализованные прибыль (убытки) по результатам переоценки ценных бумаг, годных для продажи; 4) "резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации" - нереализованные доходы (убытки), возникающие в результате изменения валютного курса при пересчете отчетности иностранных дочерних финансовых учреждений банка; 5) часть инструментов капитала и долговых инструментов, которая может быть включена в состав Капитала Второго уровня с разрешения Национального банка по письменному заявлению Совета директоров банка; 6) разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал Второго уровня (не включенных в Капитал Первого уровня), и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии. Инструменты, входящие в структуру капитала Второго уровня, должны соответствовать следующим критериям: 1) быть выпущенными и оплаченными; 2) должны быть субординированными, то есть требования по данным инструментам подлежат удовлетворению в последнюю очередь после удовлетворения всех претензий со стороны вкладчиков, основных кредиторов и субординированного долга банка; 3) инструмент не должен быть обеспечением или гарантией по обязательствам банка/связанных лиц банка, а также не должен подпадать под какие-либо требования/условия, которые могут обязать банк в правовом или экономическом отношении к первоочередному удовлетворению требования; 4) срок погашения: а) минимальный срок погашения должен составлять не менее 5 (пяти) лет, б) амортизация инструментов капитала осуществляется на основе метода равномерных отчислений за оставшиеся пять лет до наступления срока погашения; в) не должны предусматривать какие-либо стимулы к выкупу; 5) могут быть выкуплены эмитентом или погашены по его инициативе только после минимального срока, составляющего 5 (пять) лет, и только после предварительного одобрения Национального банка. При этом: а) банк не должен предпринимать каких-либо действий при выпуске инструмента, ожидая, что данный инструмент будет выкуплен обратно; б) выкуп/погашение допускается только в случае:

- если минимальные требования Национального банка по капиталу не нарушаются; - получения предварительного разрешения Национального банка; 6) инвестор не имеет каких-либо прав на досрочное погашение будущих запланированных платежей (процентного дохода или основной суммы инструмента), за исключением случаев банкротства и ликвидации; 7) ни банк, ни связанное лицо, над которым банк осуществляет контроль или имеет существенное влияние, не вправе выкупать инструмент, в том числе банк не вправе напрямую или косвенным образом принимать участие (в том числе путем выделения денежных средств в виде кредитов, предоплаты и др. и/или оказания иных услуг) в покупке инструмента.	- замены инструмента инструментом такого же рода или наиболее высокого качества, если замена указанного инструмента производится на условиях, являющихся надежными для капитала банка; - если минимальные требования Национального банка по капиталу не нарушаются; - получения предварительного разрешения Национального банка; 6) инвестор/**кредитор** не имеет каких-либо прав на досрочное погашение будущих запланированных платежей (процентного дохода или основной суммы инструмента), за исключением случаев банкротства и ликвидации; 7) ни банк, ни связанное лицо, над которым банк осуществляет контроль или имеет существенное влияние, не вправе выкупать инструмент, в том числе банк не вправе напрямую или косвенным образом принимать участие (в том числе путем выделения денежных средств в виде кредитов, предоплаты и др. и/или оказания иных услуг) в покупке инструмента.
4. Оценка балансовых активов по степени риска	
4.1. Оценка адекватности капитала в рамках данной инструкции проводится в отношении *кредитного риска*, т.е. риска, относящегося к различным видам активов и заключающегося в невозможности обеспечения клиентом полного или частичного возврата актива.	4.1. Оценка адекватности капитала в рамках данной инструкции проводится в отношении *кредитного риска*, т.е. риска, относящегося к различным видам активов и заключающегося в невозможности обеспечения клиентом полного или частичного возврата актива, **а также операционного риска в части расчета коэффициента адекватности суммарного капитала в соответствии с подпунктом а) пункта 2.2 настоящей Инструкции.**
6. Порядок и сроки представления отчетности о выполнении стандартов адекватности капитала	
6.1. Сведения о выполнении стандартов адекватности капитала и их расчет, представляются банками ежемесячно ~~согласно формам, указанным в Приложении к настоящей инструкции~~ в составе Периодического Регулятивного Банковского Отчета.	6.1. Сведения о выполнении стандартов адекватности капитала и их расчет представляются банками ежемесячно **в составе Периодического регулятивного банковского отчета.**
3. Положение о Периодическом регулятивном банковском отчете	
4. Порядок представления ПРБО	
4.9. Экземпляр опубликованной финансовой отчетности с заключением независимой аудиторской компании после утверждения собранием акционеров в течение двух рабочих дней представляется в ~~Общий отдел~~ Национального банка.	4.9. Экземпляр опубликованной финансовой отчетности с заключением независимой аудиторской компании после утверждения собранием акционеров в течение двух рабочих дней представляется **в Национальный банк.**

Приложение 1 к Положению о Периодическом регулятивном банковском отчете											
СОСТАВ Периодического регулятивного банковского отчета						**СОСТАВ Периодического регулятивного банковского отчета**					
22	Раздел 18	Прочие сведения А. Среднее значение активов и обязательств за месяц Б. Прочие сведения о деятельности банка В. О персонале банка Г. Сведения по клиентам с наибольшими оборотами по счетам Д. Сведения о количестве и сумме сообщений в СФР	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода		22	Раздел 18	Прочие сведения А. Среднее значение активов и обязательств за месяц Б. Прочие сведения о деятельности банка В. О персонале банка Г. Сведения по клиентам с наибольшими оборотами по счетам Д. Сведения о количестве и сумме сообщений в СФР	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
		Е. Информация по прочей собственности (недвижимое имущество), принятой коммерческими банками на баланс в счет погашения задолженности по проблемным кредитам	Ежеквартально	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода				Е. Информация по прочей собственности (недвижимое имущество), принятой коммерческими банками на баланс в счет погашения задолженности по проблемным кредитам	Ежеквартально	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
		Ж. Сведения по остаткам денежных средств на счетах государственных предприятий, хозяйствующих субъектов с	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода				Ж. Сведения по остаткам денежных средств на счетах государственных предприятий, хозяйствующих субъектов с	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	

		государственной долей участия, органов государственной власти					государственной долей участия, органов государственной власти			
		З. Информация по максимальным и минимальным процентным ставкам по действующим кредитам и депозитам, включая установленные на индивидуальной основе	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода			З. Информация по максимальным и минимальным процентным ставкам по действующим кредитам и депозитам, включая установленные на индивидуальной основе	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
							И. Информация о рисках - событиях банка	**Ежемесячно**	**В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода**	

Приложение 2

(Действующая редакция)

РАЗДЕЛ 14
СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ТРЕБОВАНИЯ О ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА БАНКА (ИНДЕКС «БУФЕР КАПИТАЛА»)

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	К1.1	СЗ ----- ЧСК		не более 20%		
	К1.2	СЗ ----- ЧСК		не более 15%		
	К1.3	СЗ ----- ЧСК		не более 30%		
	К1.4	СЗ ----- ЧСК		не более 15%		
Норматив достаточности (адекватности) капитала	К2.1	ЧСК ------- ЧРА		не менее 12%		
	К2.2	КПУ ---------- ЧРА		не менее 6%		
	К2.3	БКПУ ---------- ЧРА		не менее 4,5%		
	К2.4	ЧСК ----- СА		не менее 8%		
Норматив (показатель) ликвидности	К3.1	ЛА ----- ОБ		не менее 45%		
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)		ЧСК ---------- ЧРА		не менее __% (указать значение)		

Примечание: КПУ – Капитал Первого уровня БКПУ – Базовый капитал Первого уровня						

	Средние значения за отчетный период	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя	Всего
ЛА - Ликвидные активы								
ОБ - Обязательства банка								
Норматив К3 = ЛА/ОБ								

(Предлагаемая редакция)

РАЗДЕЛ 14
СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ТРЕБОВАНИЯ О ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА БАНКА (ИНДЕКС «БУФЕР КАПИТАЛА»)

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	К1.1	СЗ ----- ----- ЧСК		не более 20%	

	К1.2	СЗ ----- ЧСК	-----		не более 15%	
	К1.3	СЗ ----- ЧСК	-----		не более 30%	
	К1.4	СЗ ----- ЧСК	-----		не более 15%	
Норматив достаточности (адекватности) капитала	К2.1	ЧСК ---------- ЧРА+**П*Кор**	-----		не менее 12%	
	К2.2	КПУ ---------- ЧРА	-----		не менее 6%	
	К2.3	БКПУ ---------- ЧРА	-----		не менее 4,5%	
	К2.4	**КПУ** ---------- СА+**ЗО**	-----		не менее **6%**	
Норматив (показатель) ликвидности	К3.1	ЛА ----- ОБ	-----		не менее 45%	
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)		ЧСК ---------- ЧРА	-----		не менее __% (указать значение)	
Показатель ликвидности в иностранной валюте	**ПЛ**	**ЛАВ** ------- **ОБВ**	-----		-----	-----

Примечание:

П – установленный показатель (число, обратное коэффициенту адекватности суммарного капитала - 8,33 (100%:12%)

Кор – размер капитала, резервируемый для покрытия операционных рисков. Расчет капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков с использованием Базового индикативного метода, осуществляется в соответствии с Порядком определения уровня капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка.

КПУ – Капитал Первого уровня

БКПУ – Базовый капитал Первого уровня

	Средние значения за отчетный период	**1 неделя**	**2 неделя**	**3 неделя**	**4 неделя**	**5 неделя**	**6 неделя**	**Всего**
ЛА - Ликвидные активы								
ОБ - Обязательства банка								
Норматив К3 = ЛА/ОБ								

	Средние значения за отчетный период	**1 неделя**	**2 неделя**	**3 неделя**	**4 неделя**	**5 неделя**	**6 неделя**	**Всего**
ЛАВ - Ликвидные активы в иностранной валюте								**0**
ОБВ - Обязательства банка в иностранной валюте								**0**
Показатель (ПЛ)=(ЛАВ/ОБВ)*100		**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	

Расчет капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков

Чистый доход за год 1	**…**
Чистый доход за год 2	**…**
Чистый доход за год 3	**…**
α	**15 %**
Кор	

0

Шаблон Банк

Периодический регулятивный банковский отчет

по состоянию на «01» 02 2018 года

14. Г. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (К3.2)

Дата	К3.2		
	ВЛА	КОБ	**Фактическое значение**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**

0

Шаблон Банк

Периодический регулятивный банковский отчет

по состоянию на «__» ____ 20___ года

14. Г. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (К3.2) И ПОКАЗАТЕЛЯ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (ПКЛ)

(*валюта)*

Дата	К3.2			**ПКЛ**		
	ВЛА	КОБ	**Фактическое значение**	**ВЛА**	**КОБ**	**Фактическое значение**
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			

Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**
дд.мм.гггг			**-**

дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			
дд.мм.гггг			**-**			

дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**

Исполнитель подпись: _____

14. Д . ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ НОРМАТИВА МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (К3.3)

Дата	К 3.3		
	ВЛА	КОБ	Фактическое значение
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
дд.мм.гггг			-
Среднее за неделю	**0,0**	**0,0**	**-**

Исполнитель подпись: _____

14. Д. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ НОРМАТИВА МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (К3.3) И ПОКАЗАТЕЛЯ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (ПМЛ)

(валюта)

Дата	К 3.3	ПМЛ

01.01.2018			**0**
02.01.2018			**0**
03.01.2018			**0**
04.01.2018			**0**
05.01.2018			**0**
06.01.2018			**0**
07.01.2018			**0**
08.01.2018			**0**
09.01.2018			**0**
10.01.2018			**0**
11.01.2018			**0**
12.01.2018			**0**
13.01.2018			**0**
14.01.2018			**0**
15.01.2018			**0**
16.01.2018			**0**
17.01.2018			**0**
18.01.2018			**0**
19.01.2018			**0**
20.01.2018			**0**
21.01.2018			**0**
22.01.2018			**0**
23.01.2018			**0**
24.01.2018			**0**
25.01.2018			**0**
26.01.2018			**0**
27.01.2018			**0**
28.01.2018			**0**
29.01.2018			**0**

	ВЛА	**КОБ**	**Фактическое значение**	**ВЛА**	**КОБ**	**Фактическое значение**
01.01.20___г.			**0**			
02.01. 20___г.			**0**			
03.01. 20___г.			**0**			
04.01. 20___г.			**0**			
05.01. 20___г.			**0**			
06.01. 20___г.			**0**			
07.01. 20___г.			**0**			
08.01. 20___г.			**0**			
09.01. 20___г.			**0**			
10.01. 20___г.			**0**			
11.01. 20___г.			**0**			
12.01. 20___г.			**0**			
13.01. 20___г.			**0**			
14.01.20___г.			**0**			
15.01. 20___г.			**0**			
16.01. 20___г.			**0**			
17.01. 20___г.			**0**			
18.01. 20___г.			**0**			
19.01. 20___г.			**0**			
20.01. 20___г.			**0**			
21.01. 20___г.			**0**			
22.01. 20___г.			**0**			
23.01. 20___г.			**0**			
24.01. 20___г.			**0**			
25.01. 20___г.			**0**			
26.01. 20___г.			**0**			

30.01.2018			**0**
31.01.2018			**0**

Исполнитель_____ подпись: _____

27.01. 20___г.			**0**			
28.01. 20___г.			**0**			
29.01. 20___г.			**0**			
30.01. 20___г.			**0**			
31.01. 20___г.			**0**			

Исполнитель_____ подпись: _____

Предлагаемая редакция: (новый раздел)

Периодический регулятивный
банковский отчет
по состоянию на «__» ____ 20___ года

18.И. «Информация о риск - событиях банка»

№ п/п	Дата регистраци	Дата выявле	Дата устр	ГО / филиал /	Бизнес-процесс,		Причин ы	Проведен ные	Принятие решения о	Контроль ные меры	Уровень рисков (влияние / потери)	Примечани

	и / совершения/ возникновения, риск-события	ния риск-события	анения риск-события	название СП / №АТМ / название точки обслуживания / ТСП/	на котором произошел инцидент/вид деятельности	Описание риск-события	возникновения риска	мероприятия по устранению последствий произошедшего риск-события	методе управления операционным риском (страхование, обоснованное принятие, минимизация, отказ)	/ мероприятия	на деятельность банка	на репутацию	на финансы		
													Шкала уровня риска	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1. Внутреннее мошенничество, то есть злоупотребления или неправомерные действия сотрудников банка.															
2. Внешнее мошенничество, то есть неправомерные действия посторонних по отношению к банку лиц.															
3. Практика приема на работу, нарушения банковского, трудового и иного законодательства, условий безопасности труда и охраны здоровья сотрудников.															
4. Нарушение банком обязательств по договорам перед клиентами банка и третьими лицами, злоупотребление информацией о клиентах банка, некачественное осуществление операций или предоставление услуг, несоблюдение обычаев делового оборота, нарушение антимонопольного законодательства, несоблюдение требовани изучению клиентов.															
5. Причинение ущерба материальным активам банка (например, вследствие пожара, стихийных бедствий, актов терроризма, вандализма и т.д.).															
6. Сбои в функционировании или выход из строя информационных и других систем, оборудования, коммуникаций банка.															
7. Ненадлежащая организация внутренних процессов и информационных потоков.															
8. Прочие риск-события															

Исполнитель: _____ Подпись: _____

Ф.И.О.

Методические указания:

В столбцах 2,3,4 данные указываются в формате: ДД.ММ.ГГГГ;
В столбце 5 «ГО / филиал / название СП / №АТМ / название точки обслуживания / ТСП/» - указывается наименование место выявления операционных рисков;
В столбце 6 «Бизнес-процесс, на котором произошел инцидент/вид деятельности» - указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 8;
В столбце 7 «Описание риск-события» - указывается подробная информация о риске событии;
В столбце 8 «Причины возникновения риска» - указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 9;
В столбце 9 «Проведенные мероприятия по устранению последствий произошедшего риск-события» - Заполняется в свободном формате;
В столбце 10 «Принятие решения о методе управления операционным риском (страхование, обоснованное принятие, минимизация, отказ)» - Заполняется в свободном формате;
В столбце 11 «Контрольные меры / мероприятия» - Заполняется в свободном формате
В столбце 12 «на деятельность банка» - указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 10;
В столбце 13 «на репутацию» - указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 11;
В столбце 14 «Шкала уровня риска» - указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 12;
В столбце 15 «Сумма» - указывается уровень оценки риск-событий по влиянию на деятельность банка в тыс. сом;
В столбце 16 «Примечание» - указывается дополнительная информация /предложения.

Приложение 8

Справочник кодов бизнес-процесс, на котором произошел инцидент/вид деятельности	
1	Банковское обслуживание физических лиц
2	Банковское обслуживание юридических лиц
3	Проведение платежей и расчетов
4	Осуществление корпоративного обслуживания клиентов
5	Операции с ценными бумагами
6	Управление активами
7	Оказание агентских услуг

8	Оказание брокерских услуг
9	Оказание консультационных услуг
10	Предоставление других банковских услуг
11	Прочее

Приложение 9

Справочник кодов причины возникновения риска		
1	Факторы, связанные с процессами	включают в себя внутренние механизмы и методы, используемые для осуществления деятельности
2	Человеческий фактор	операционный риск связанный с действиями людей
3	Системный фактор	технические сбои в работе автоматизированной системы банка, неудовлетворительное обслуживание сервера, проблемы в системе и др.
4	Внешний фактор	любое внешнее событие, приводящее к негативному/неблагоприятному воздействию на банк

Приложение 10

Справочник кодов шкалы оценки уровня риск-событий по влиянию на деятельность банка		
4	Высокий	А. Невозможность выполнения функций филиала/сберкасс/СП, приводящее к недоверию населения к банку, значительному влиянию на репутацию банка.
		Б. Выход из строя ИС (включая ИС), и т.п.
3	Средний	А. Функции филиала /сберкасс/СП выполняются с нарушением сроков внутреннего /внешнего регламента обмена информацией, которые могут привести к правовым, репутационным рискам.
		Б. Имеют место простои в работе банка, не устраняемые в рамках действующих процедур банка.
2	Умеренный	А. Функции филиала /сберкасс/СП выполняются с нарушением сроков внутреннего регламента (в связи с нехваткой кадров, недостаточной квалификацией и т.п.)
		Б. Простои в работе ИС, устраняемые с нарушением сроков утвержденных процедур банка.
1	Низкий	А. Функции филиала /сберкасс/СП выполняются без нарушения сроков установленного внутреннего регламента банка.

		Б. Имеют место простои в работе ИС, устраняемые в рамках утвержденных процедур банка.

Приложение 11

Справочник кодов шкалы оценки уровня риск-событий по влиянию на репутацию банка		
4	Высокий	А. Негативное мнение заграничной прессы, приводящее к воздействию на репутацию банка.
		Б. Негативное решение суда в адрес руководства банка.
3	Средний	А. Негативное мнение/кампания в прессе о деятельности банка (в виде серии статей).
		Б. Недовольство деятельностью банка со стороны населения, приводящее к недоверию банка.
2	Умеренный	А. Негативное решение судебных органов против сотрудника (-ков) банка.
		Б. Одноразовые (единичные) негативные упоминания о банке в прессе.
1	Низкий	А. Негативные письменные и устные обращения физических лиц (граждан) в адрес банка.
		Б. Нет воздействия на репутацию банка.

Приложение 12

Справочник кодов шкалы оценки уровня риск-событий на финансовую деятельность банка		
4	Высокий	Высокие потери для банка, превышающие 1 % и более от собственного капитала банка.
3	Средний	Средние потери для банка, ущерб от рисков от 0,5 % до 1 % от собственного капитала банка.
2	Умеренный	Умеренные потери для банка, ущерб от рисков от 0,1 % до 0,5 % от собственного капитала банка.
1	Низкий	Незначительные потери для банка, ущерб от рисков до 0,1 % от собственного капитала банка.

4. Положение о минимальных требованиях по управлению операционным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики

I. Общие положения	
1.2. Положение является дополнительным руководством для коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики (далее - банки) в отношении минимальных требований к политикам, процедурам и внутреннему контролю с целью соблюдения стандартов управления операционным риском, установленных Положением «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики». Коммерческие банки, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, руководствуются настоящим Положением с целью соблюдения стандартов управления операционным риском, установленных Положением «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28 декабря 2009 года № 51/5.	1.2. Положение является дополнительным руководством для коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики (далее - банки) в отношении минимальных требований к политикам, процедурам и внутреннему контролю с целью соблюдения стандартов управления операционным риском, установленных Положением «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики». Коммерческие банки, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, руководствуются настоящим Положением с целью соблюдения стандартов управления операционным риском, установленных Положением «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденным постановлением Правления Национального банка **Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) от 18 июля 2018 года № 2018-П-12/30-3-(БС).**
III. Основы управления операционным риском	
3.3. Для обеспечения эффективного выявления операционного риска банк должен вести аналитическую базу данных обо всех событиях, связанных с возникновением операционного риска, ~~включающую сведения о понесенных операционных убытках, их видах, размерах, причинах, времени и обстоятельствах возникновения и выявления и повторного проявления~~. ~~Примерная~~ форма ~~учета событий, вызывающих возникновение операционных убытков, приводится в Приложении N 1.~~	3.3. Для обеспечения эффективного выявления операционного риска банк должен вести **учет всех событий**, связанных с возникновением операционного риска. **Информация о риск-событиях банка представляется банком в Национальный банк ежемесячно в составе Периодического регулятивного банковского отчета.**
Приложение №1	**Признать утратившим силу.**
5. Положение «О минимальных требованиях по управлению риском ликвидности коммерческих банков Кыргызской Республики»	
ГЛАВА 3. Выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности	
§ 5. Управление риском ликвидности на базе денежных потоков 36. Банк должен управлять риском ликвидности, основываясь на денежных потоках. Количественное измерение и анализ риска ликвидности должны быть достаточными и включать денежные потоки, создаваемые активами,	

обязательствами, а также балансовыми и забалансовыми позициями в рамках ежедневных, еженедельных, ежемесячных и ежегодных, и других временных горизонтов, которые должны использоваться для: - мониторинга чистых потребностей в финансировании при нормальных условиях ведения деятельности на ежедневной основе; - проведения регулярного анализа денежных потоков, основанного на целом спектре сценариев потрясений. 37. Измерение ликвидности на базе денежных потоков должно включать в себя проведение оценки притока денежных средств банка по отношению к его оттоку, возникающих балансовых и забалансовых активов и обязательств, а также оценку ликвидной стоимости его активов в целях выявления потенциального чистого дефицита финансирования. Банкам следует оценивать и определять ожидаемый приток и отток денежных средств в нормальных условиях ведения деятельности, а также в условиях потрясений. Прогнозы должны иметь перспективный характер и быть основаны на разумных предпосылках и методах. При выявлении, измерении, мониторинге и контроле риска ликвидности банкам следует принимать во внимание: - денежные потоки по активам и обязательствам; - возможные события, касающиеся условных обязательств и забалансовых позиций; - активы и обязательства в иностранной валюте; - основные направления и виды деятельности, включая корреспондентскую, депозитарную и расчетную. 38. При прогнозировании денежных потоков необходимо учитывать разные факторы и строить прогнозы для разных периодов времени отдельно, в том числе: - при изменениях потребностей в ликвидных средствах и потенциала финансирования в пределах одного дня; - при потребности в ликвидности от одного дня, а также более одного дня и потенциала финансирования на краткосрочный период до одного года; - более долгосрочные потребности в ликвидности на срок более одного года; - факторы уязвимости, связанные с событиями, видами деятельности и стратегиями, которые могут создавать существенную напряженность для потенциала банка по генерированию ликвидности. 39. Банку необходимо обеспечивать достаточный уровень денежных средств, необходимый для потребностей в финансировании на ежедневной основе,	

либо иметь возможность изъятия достаточных денежных средств за счет собственных активов или других своих источников финансирования. 40. Потребности в финансировании необходимо оценивать путем построения последовательности сроков погашения активов и обязательств банка. Все денежные потоки по балансовым и забалансовым активам и обязательствам банка должны распределяться с учетом сроков их погашения, путем вычета оттока из притока в каждый временной диапазон. Кумулятивная чистая позиция несоответствий может быть получена путем сложения нарастающим итогом чистых позиций несоответствий в следующих друг за другом временных диапазонах, которые позволят банку оценить будущие чистые потребности в финансировании в каждом временном диапазоне. 41. Профиль сроков погашения должен включать достаточное количество временных диапазонов, чтобы банк отслеживал свои краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные потребности в ликвидности. Необходимо использование временных диапазонов в один день – для краткосрочной перспективы (особенно для сроков овернайт и сроков в одну неделю), а затем более широких и менее детализированных временных диапазонов – для других периодов. 42. Банку необходимо рассматривать позиции несоответствий для среднесрочных и более долгосрочных временных диапазонов в целях выявления ранних признаков возникновения потенциальных проблем ликвидности, обусловленных их структурными балансовыми позициями. 43. Банку следует устанавливать внутренние лимиты для своих кумулятивных позиций по чистому оттоку денежных средств в более коротких временных диапазонах, особенно для следующего дня, семи дней и одного месяца. 44. Лимиты на несоответствия по срокам должны отражаться во внутренних документах по управлению риском ликвидности. Банк пересматривает лимиты один раз в год, при необходимости может корректировать лимиты и вносить изменения в течение года. 45. Денежные потоки могут определяться в соответствии с установленными в договорах сроками, однако возможны денежные потоки, которые необходимо оценивать, исходя из других признаков, учитывая фактически сложившиеся условия, в целях составления достоверного прогноза денежных потоков, рассматривая следующие аспекты: - будущий рост баланса; - ожидания в отношении коэффициента погашения активов и обязательств со сроком погашения в будущем;	

- качество и долю ликвидных активов, которые могут использоваться как залог для получения обеспеченного финансирования; - динамические характеристики активов и обязательств, не имеющих четко установленных сроков погашения, такие как, погашение овердрафтов и изъятий средств со счетов до востребования; - потенциальные денежные потоки по забалансовым активам и обязательствам; - конвертируемость иностранных валют; - время, необходимое для реализации обращающихся долговых ценных бумаг, принимая во внимание сроки расчетов и влияние расхождений во времени; - доступ к источникам финансирования. 46. Банк должен регулировать влияние предоставления корреспондентских, депозитарных и расчетных услуг на его денежные потоки. При этом банк должен разработать и следовать порядку действий/процедур на случай неосуществления расчета, установленного платежными и расчетными системами, в которых банк является прямым участником, и быть в состоянии регулировать соответствующие потенциальные потребности в ликвидности. 47. При прогнозировании денежных потоков банк должен учитывать общие экономические и рыночные тенденции, которые могут влиять на возможность доступа к финансированию в короткие сроки и на разумных условиях. 48. Банку следует документально фиксировать в политике управления риском ликвидности основополагающие условия, используемые для оценки прогнозов денежных потоков, и их основания. Условия и их основания должны утверждаться и могут регулярно пересматриваться руководством. 49. Методы, используемые банком для составления прогнозов, должны учитывать текущую динамику ситуации на рынке и быть гармонизированы с учетом характера и сложности их коммерческой деятельности. 50. При принятии динамических предпосылок в отношении денежных потоков банк может анализировать фактические и исторические данные.	
	§ 5 -1. Порядок расчета показателя ликвидности в иностранной валюте **50-1. В целях управления риском ликвидности банк рассчитывает показатель ликвидности в иностранной валюте (ПЛ).** **Показатель ликвидности в иностранной валюте (ПЛ) рассчитывается в соответствии с пунктом 4.2 Положения об экономических**

	нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики по каждой иностранной валюте отдельно, позиция которой является существенной. **Показатель ликвидности в иностранной валюте определяется по формуле:** **ПЛ = (ЛАВ / ОБВ) * 100%, где:** **ЛАВ - ликвидные активы в иностранной валюте;** **ОБВ - обязательства банка в иностранной валюте.** **50-2. Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в иностранной валюте (ПКЛ) в соответствии с пунктом 4.9. Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики по каждой иностранной валюте отдельно, позиция которой является существенной.** **Показатель краткосрочной ликвидности в иностранной валюте (ПКЛ) определяется по формуле:** **ПКЛ = (ВЛАВ / КОБВ) * 100, где:** **ВЛАВ - высоколиквидные активы в иностранной валюте;** **КОБВ - краткосрочные обязательства в иностранной валюте.** **Примечание: Позиция валюты считается «существенной» для банка, если на обязательства, выраженные в этой валюте, приходится не менее 5% совокупных обязательств.** **50-3. Банк рассчитывает показатель мгновенной ликвидности в иностранной валюте (ПМЛ) в соответствии с пунктом 4.13 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики по каждой иностранной валюте отдельно, позиция которой является существенной.** **Показатель мгновенной ликвидности в иностранной валюте (ПМЛ) определяется по формуле:** **ПМЛ = (ВЛАВ / КОБВ) * 100, где:** **ВЛАВ - высоколиквидные активы в иностранной валюте;** **КОБВ - краткосрочные обязательства в иностранной валюте.** **Примечание: Позиция валюты считается «существенной» для банка, если на обязательства, выраженные в этой валюте, приходится не менее 5% совокупных обязательств.** **Перечень банков, которым необходимо рассчитывать показатель мгновенной ликвидности в иностранной валюте, устанавливается Комитетом по надзору Национального банка. При этом учитываются нормы**

	Положения о критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций. **50-4. Информация о расчете показателя ликвидности представляется банками ежемесячно в составе Периодического регулятивного банковского отчета.**