

УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ!

ИМЕЕМ ЧЕСТЬ, ПРЕДСТАВИТЬ ВАШЕМУ ВНИМАНИЮ

ПРОГРАММУ КУРСОВ МЕЖБАНКОВСКОГО УЧЕБНОГО ЦЕНТРА АССОЦИАЦИИ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА

/ январь – ноябрь 2012 года /

Каталог программ профессионального образования персонала кредитных организаций на 2012 учебный год разработан с учетом замечаний и предложений банков-членов Ассоциации и адресован руководителям банков, направляющих работников на обучение, а также работников служб персонала, ответственных за организацию обучения.

В данной Программе учтены законодательные акты, инструкции, рекомендации Правительства и Национального Банка Таджикистана, определяющие стратегию денежно-кредитной политики страны.

К проведению занятий привлекаются квалифицированные местные и зарубежные преподаватели, эксперты министерств и ведомств, а по наиболее сложным и узкоспециальным вопросам - ведущие специалисты Национального Банка Таджикистана.

Возрастающий интерес к Программе представителей микрофинансовых организаций и потенциальных клиентов банков придает дополнительный импульс развитию сотрудничества в области профессиональной подготовки банковского персонала.

Мы уверены, что совместная работа в области профессионального обучения персонала получит дальнейшее развитие и будет способствовать повышению эффективности деятельности банковской системы страны.

С уважением,

Председатель Правления

И. Лалбеков

ГРАФИК

проведения специализированных курсов Межбанковского Учебного Центра Ассоциации Банков Таджикистана (МУЦ/АБТ) на 2012 учебный год

№п/ п	ТЕМА	Кто проводит	Место проведения	Дата проведения
1.	Основы управления банковскими рисками. Международное регулирование банковских рисков	АБТ/ GIZ	г. Душанбе	24-27.01.12
2.	Корпоративное управление коммерческими банками	АБТ/IFC	г. Душанбе	01-03.02.12
3.	Исламский банкинг: управление активами и пассивами	АБТ/ GIZ	г. Душанбе	14-18.02.12
4.	Повышение финансовой грамотности населения	АБТ/ GIZ	г. Душанбе	01-02.03.12
5.	Практика внедрения МСФО/МСБУ в банковской деятельности(углубленный курс)	АБТ/НБТ	г. Душанбе	12-16.03.12
6.	Прогрессивные формы работы с документами. Практика применения электронного документооборота	НБТ/МУЦ	г. Душанбе	03-05.04.12
7.	Методы оценки кредитоспособности заёмщика	МУЦ	г. Душанбе	17-20.04.12
8.	Курс подготовки операторов пункта денежных переводов	НБТ/МУЦ	г. Душанбе	03-05.05.12
9.	Разработка и внедрение политики классификации и порядка защиты информации в банке	НБТ/МУЦ	г. Душанбе	14-15.05.12
10.	Актуальные вопросы наличного денежного обращения. Организация эмиссионно-кассовой работы	НБТ/МУЦ	г. Душанбе	28-30.05.12
11.	Валютное регулирование и валютный контроль в Республике Таджикистан	НБТ/МУЦ	г. Душанбе	05-07.06.12
12.	Прогрессивные формы работы с документами. Практика применения электронного документооборота	НБТ/МУЦ	г. Худжанд	12-14.06.12
13.	Международные Стандарты статистики и порядок составления Платежного баланса	НБТ/МУЦ	г. Душанбе	20-22.06.12
14.	Управление персоналом. Вопросы обучения и развития персонала.	НБТ/МУЦ	г. Душанбе	04-06.07.12
15.	Новые аспекты налогообложения банковской деятельности	МУЦ	г. Душанбе	17-20.07.12

16.	Повышение финансовой грамотности населения	АБТ/ GIZ	г. Курган-Тюбе	01-02.08.12
17.	Корпоративное управление коммерческими банками	АБТ/IFC	г. Куляб	14-16.08.12
18.	Основы управления банковскими рисками. Международное регулирование банковских рисков	АБТ/ GIZ	г. Худжанд	11-14.09.12
19.	Внедрение системы управления информационной безопасностью (СУИБ)	НБТ/МУЦ	г. Душанбе	20-21.09.12
20.	Управление активами и пассивами	АБТ/ GIZ	г. Душанбе	04-06.10.12
21.	Управление операционными рисками	АБТ/IFC	г. Душанбе	23-25.10.12
22.	Повышение финансовой грамотности населения	АБТ/ GIZ	г. Куляб	01-02.11.12
23.	Бюро кредитных историй	АБТ/IFC	г. Душанбе	15-16.11.12
24.	Курс подготовки кассиров обменных пунктов	НБТ/МУЦ	г. Душанбе	29-30.11.12

Организация учебных мероприятий:

Информация для участников и контакты

Предусмотренные Каталогом учебные мероприятия проводятся в соответствии с программой профессионального обучения персонала банков страны на 2012 год.

Заявки банков и микрофинансовых организаций на участие в семинарах направляются за десять дней до их начала в службы персонала банков.

Рабочий язык учебных мероприятий – таджикский и русский

Ассоциация Банков Таджикистана

734003, Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 100

Межбанковский Учебный Центр

Сайисмонов Р. С., директор

Контактный телефон: (992 44) 600-70-19

Факс: (992 44) 600-70-12

E-mail: itc@abt.tj abt@abt.tj

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Цель курса: Ознакомление с опытом работы в области управления рисками в банках и других финансовых организациях, установление и развитие профессиональных связей между специалистами банков. Обзор управления рисками и требований Соглашения «Базель-II». Уточняющие сведения о дополнительных темах и ужесточенных требованиях Соглашения «Базель-II». Идентификация, мониторинг рисков и сообщения (отчеты) о рисках. Моделирование достаточности капитала. Организация управления рисками.

Целевая аудитория: Специалисты, профессионально занимающиеся управлением рисками; аудиторы и сотрудники банка, выполняющие роль и функции управления рисками на уровне подразделений, отвечающих за управление рисками.

Ключевые вопросы:

- Банковские риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, прочие виды рисков;
- Корпоративное управление банками: наблюдательный совет, высшее руководство, внутренние и внешние аудиторы
- Управление активами и пассивами: активы, пассивы, собственный капитал, отчет о прибылях и убытках, роль собственного капитала банка, Процентный риск. Риск ликвидности
- Потери по кредитам: оценка активов в торговом портфеле
- Банковский портфель, ассигнования и резервы на потери по кредитам, рабочие кредиты, проблемные кредиты
- Банковское регулирование. Кризис ликвидности и бегство вкладчиков, банковская паника, Соглашение «Базель I». Соглашение «Базель II»
- Введение в кредитный риск: кредиторы, заёмщики. Характеристика кредитных продуктов
- Срок погашения кредита, классификация банковских соглашений, назначение кредита, источники погашения, требования к обеспечению, требования о соблюдении обязательных условий, погашение кредита
- Типы кредитных продуктов: сельскохозяйственные кредиты, кредиты под залог активов, автомобильные кредиты, коммерческий вексель, факторинг, вторичные кредиты, лизинг, ипотечные кредиты, соглашение об овердрафте, проектное финансирование, возобновляемые кредитные линии, синдицированные кредиты
- Кредитный процесс: выявления возможности кредитования, оценка кредита, принятие решения о предоставлении кредита, выдача кредита, мониторинг кредита
- Процесс кредитного анализа: пять принципов кредита, последовательность кредитного анализа, макрориски, микрориски, структурный риск, источники информации
- Управление портфелем: риск концентрации, секьюритизация
- Кредитный риск и Соглашение «Базель II»
- Рыночный риск: валюта, инструменты с фиксированным доходом, межбанковские кредиты, акции, сырьевые товары, производные финансовые инструменты, основные торговые позиции, «спрэды»;
- Оценка и управление рыночным риском: типы рыночного риска, стоимость под риском, стресс-тестирование, анализ сценариев, отчетность о рыночном риске, хеджирование
- Операционный риск: риск внутренних процессов, риск человеческого фактора, риск систем, внешний риск, юридический риск, случаи операционных рисков
- Управление операционным риском: идентификация, оценка и измерение операционного риска. Пример измерения и управления операционным риском. Соглашение «Базель II» и операционный риск
- Регулятивный капитал банка. Требования к минимальному размеру капитала по Соглашению «Базель II».

Продолжительность курса: 4 дня; 24-27 января 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКАМИ

Цель курса: Усовершенствование практики КУ местных АО и банков с целью повышения их инвестиционной привлекательности и усовершенствования операционной деятельности. Возможность использовать богатый опыт и ресурсы IFC в реализации проектов по КУ в рамках СНГ и других стран мира.

Целевая аудитория: Руководители и главные специалисты банков и микрофинансовых организаций

Ключевые вопросы:

- Определение корпоративного управления
- Принципы корпоративного управления
- Преимущества корпоративного управления
- Отличие корпоративного управления от руководства
- Взаимодействие органов управления
- Модель корпоративного управления
- Основные участники корпоративных правоотношений
- Участники корпоративного сектора Таджикистана
- АО – причины образования
- АО, образовавшиеся в процессе приватизации
- Законодательная база
- Международные акты
- Участники системы Управления
- Органы управления АО в Таджикистане
- Общее Собрание Акционеров
- Компетенция ОСА
- Решения, связанные с «корпоративной судьбой»
- Решения, связанные управлением обществом
- Решения, связанные с финансовой и хозяйственной деятельностью
- Наблюдательный совет (НС)
- Комитеты НС
- Независимые директора
- Задача корпоративного секретаря
- Раскрытие информации
- Способы раскрытия информации
- Практические примеры

Продолжительность курса: 3 дня; 01-03 февраля 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

**ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ: УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И
ПАССИВАМИ**

Цель курса: Ознакомить слушателей с принципами функционирования исламской финансовой системы.

Целевая аудитория: Высших руководителей банков занимающихся регулированием активами и пассивами коммерческого банка, членов кредитных комитетов, работников казначейства, сотрудников кредитных подразделений и всех банкиров занимающимися активными и пассивными операциями в кредитных учреждениях.

Ключевые вопросы:

- Введение: цель и структура тренинга, ожидания участников
- Шариат и запрещенные финансовые операции.
- Основные принципы функционирования исламской финансовой системы
- Основные отличия исламских и традиционных банков.
- Структура исламской финансовой системы
- Финансовые инструменты, используемые исламскими банками
- Депозитные продукты исламского банкинга: основные понятия и технология исполнения. Привлечение ресурсов по исламским принципам: депозит «Кард-Хасан», депозит «Мудараба» и «Вади-а Йад Дамана»
- Депозит «Мудараба»: условия договора «Мудараба»; расчеты на примерах; распределение прибыли согласно договору.
- Депозит «Мудараба»: условия договора «Мудараба»; расчеты на примерах; распределение прибыли согласно договору.
- «Вади-аЙад Дамана»: условия договора «Вади-аЙад Дамана»
- Активные операции исламского банкинга.
- Сделка «Мурабаха»: основные положения сделки «Мурабаха»
- Сделка «Мурабаха»: права и обязанности Банка и Клиента
- Сделка «Мурабаха»: пример расчета дохода от сделки «Мурабаха» Сделка Шарика (Мушарака): основные положения сделки «Шарика»;
- Сделка «Шарика» (Мушарака): отличия сделки «Шарика» от «Мушарака»;
- Сделка «Шарика»: пример расчета дохода от сделки «Шарика»
- Сделки «Мудараба»: особенности сделки «Мудараба». Сделки Мудараба: виды сделок «Мудараба». Сделка «Мудараба»: пример расчета дохода от сделки «Мудараба»
- Сделки «Салам»: особенности сделки «Салам»
- Сделки «Салам»: оформление сделки «Салам». Сделки «Истиснаа»: особенности сделки «Истиснаа»
- Сделка «Иджара»: особенности сделки «Иджара»; оформление сделки «Иджара»
- Сделка «Иджара»: пример расчета дохода от сделки «Иджара»
- Исламские ценные бумаги – «Сукук». Исламское страхование и «Вакфы»

Продолжительность курса: 4 дня; 14-18 февраля 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОТСИАТСИЯИ БОНКҲОИ ТОЧИКИСТОН
МАРКАЗИ ТАЪЛИМИИ БАЙНИБОНКӢ

*Мӯҳтарам шунавандаи семинар!
Мо Шуморо ба курси тахассусӣ даъват менамоем !*

**БАЛАНД БАРДОШТАНИ САТҲИ ДОНИШИ МОЛИЯВИИ
АҲОЛӢ**

Мақсади курс: Баланд бардоштани малакаи дониши молиявии аҳоли, кормандони сохторҳои гуногуни ташкилотҳои ғайридавлатӣ ва давлатӣ, инчунин кормандони низоми молиявӣ

Гурӯҳи иштироккунандагон: Барои табақаҳои гуногуни ҷомеа, инчунин мутахассисони низоми молиявӣ, аз он ҷумла низоми бонкӣ аз сатҳи ибтидоӣ то сатҳи миёна.

Мундариҷаи семинар:

- Асосҳои омӯзиш ва мақсадҳои он
- Банақшагири ва мақсади молиявӣ
- Нақши пул дар ҳаёти мо. Қоидаҳои идоракунии пул
- Мафҳуми буҷет. Банақшагирии молиявӣ ва буҷети оила
- Марҳилаҳои тартиб додани буҷети оилавӣ
- Мақсади молиявӣ ва татбиқи он дарамал
- Маблағҳои аз хориҷи кишвар воридшуда
- Дороиҳо ва сармоя
- Дароӣ, сармоя ва ӯҳдадорӣ
- Дороиҳои пардохтпазир, бозътимод ва даромаднок
- Сармояи ҷорӣ, захиравӣ ва молияшаванда
- Пасандоз ва фишангҳои он
- Мафҳуми пасандоз. Усулҳои пасандозкунӣ
- Пасандозҳои расмӣ: пасандозҳои дархостӣ ва мӯҳлатдор
- Шартҳои пасандоз
- Хавф ва идоракунии он
- Қарз ва идоракунии он
- Мафҳум ва намудҳои қарз
- Шартҳои қарз
- Хавфи идоракунии қарз
- Шаклҳои пардохти қарз

Давомнокии курс: 2рӯз; 01-02марти соли 2012

Ҷои гузаронидани курс: Маркази Таълимии Ассотсиатсияи Бонкҳои Тоҷикистон

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

***ПРАКТИКА ВНЕДРЕНИЯ МСФО/МСБУ В БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ***

Цель курса: Повышение уровня теоретических знаний и практических навыков в области ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности в соответствии с национальным законодательством Республики Таджикистан и международными стандартами финансовой отчетности

Целевая аудитория: Главных бухгалтеров, их заместителей, бухгалтерских работников банков.

Ключевые вопросы:

- Понятие МСФО, применение и их роль.
- Совет по Международным стандартам финансовой отчетности.
- МСФО в банках.
- Требования НБТ по формированию финансовой отчетности по МСФО
- Концептуальные основы МСФО.
- Цели финансовой отчетности.
- основополагающие допущения финансовой отчетности.
- Качественные характеристики финансовой отчетности.
- Элементы финансовой отчетности.
- Понятие капитала для банков: собственный капитал или обязательство.
- Порядок представления и состав форм отчетности: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, пояснительная записка к финансовой отчетности.
- Формат финансовой отчетности для банков.
- Формы отчета о движении денежных средств: прямой и косвенный методы представления.
- Информация об операционной, финансовой и инвестиционной деятельности.
- Особенности отражения движения денежных средств в банках.
- Отражение процентных платежей и дивидендов.
- Отражение изменения валютных курсов.
- Учет эквивалентов денежных средств.
- Классификация основных средств и нематериальных активов.
- Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов.
- Капитализация стоимости основных средств и нематериальных активов.
- Переоценка стоимости основных средств и нематериальных активов.
- Особенности амортизации основных средств и нематериальных активов.
- Выбытие основных средств и нематериальных активов.
- Принципы и сроки признания доходов.
- Учет процентных доходов и расходов в банках.
- Выручка за услуги, выручка по лицензионным платежам.
- Капитализация затрат по займам.
- Учет правительственных субсидий.
- Получение условно-безвозвратных займов от государства.
- Финансовая и операционная аренда.
- Амортизация арендованного имущества.
- Методы расчет платежей по финансовой аренде у арендатора и арендодателя.

- Вознаграждения работникам.
- Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения.
- Пенсионные планы с установленными взносами, с установленными выплатами, а также пенсионные планы группы работодателей.
- Текущие налоги на прибыль.
- Временные налогооблагаемые разницы и временные вычитаемые разницы.
- Отложенные налоговые активы и обязательства.
- Финансовые инструменты: финансовые активы и финансовые обязательства.
- Классы финансовых инструментов и финансовых активов по МСФО.
- Признание и оценка финансовых активов и финансовых обязательств, справедливая стоимость.
- Доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам.
- Учет выданных кредитов и дебиторской задолженности в банках.
- Учет векселей.
- Учет операций РЕПО.
- Производные финансовые инструменты.
- Характер и степень рисков, связанных с финансовыми инструментами.
- Хеджирование финансовых инструментов.
- Инвестиционная собственность.
- Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании.
- Учет совместной деятельности, банковские СП.
- Учет покупки компаний и долей в бизнесе.
- Консолидированная финансовая отчетность и порядок ее составления. Особенности банковской консолидированной отчетности.
- Функциональная валюта.
- Учет курсовых разниц по валютным кредитам.
- Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции.
- Оценка возмещаемой стоимости.
- Учет убытка от обесценения.
- Расчет обесценения генерирующей единицы
- Резервы, условные обязательства и условные активы.
- Пересчет уставного капитала банка.
- Создание резервов (резервы по выданным ссудам, прочие резервы).
- Отражение условных активов и обязательств.
- Промежуточная отчетность. Промежуточная отчетность банков.
- Группы выбытия.
- Прекращаемая деятельность.
- Прибыль на акцию.
- Раскрытие информации об ошибках.
- Учетная политика и изменение в учетной политике. Особенности банковской учетной политики.
- События после отчетной даты.
- Принятие Международных стандартов финансовой отчетности в банке впервые.
- Сравнительная характеристика ТСБУ и МСФО.
- Трансляция данных в валюту представления.
- Организация в банках параллельного учета по МСФО
- Трансформация отчетности через бухгалтерские счета.
- Трансформация через корректирующие записи (через таблицу).

Продолжительность курса: 5 дней; 12-16 марта 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

***ПРОГРЕССИВНЫЕ ФОРМЫ РАБОТЫ С ДОКУМЕНТАМИ. ПРАКТИКА
ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА***

Цель курса: Обмен опытом работы в области документационного обеспечения управления в системе коммерческих банков Республики Таджикистан в условиях применения технологий электронного документооборота. Укрепление профессиональных контактов между специалистами банков.

Целевая аудитория: Руководители и специалисты общих отделов банка

Ключевые вопросы:

- Переход на электронные формы работы с документами (начальная стадия)
- Организация работы службы документационного обеспечения в банках
- Вопросы использования электронных документов и электронного документооборота
- Практический опыт применения технологий электронного документооборота в банках
- Автоматизированный контроль исполнения поручений
- Создание и принципы работы электронного архива
- Обеспечение безопасности архивных данных
- Принципы организации архивной службы в коммерческих банках
- Система автоматизации ведомственного хранения архивных документов
- Основные технологические этапы электронного архива
- Ознакомление с практикой работы архивной службы в системе электронного архива
- Организация работ по оцифровке документов
- Организация доступа к системе электронного архива для подразделений банка

Продолжительность курса: 3 дня; 03-05 апреля 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА

Цель курса: Программа знакомит участников с различными подходами, существующими в сфере предоставления финансовых услуг. Также ознакомить с аналитическими процедурами финансового анализа. Дает слушателям информацию о теории и практики кредитного анализа заёмщика. Участники курса также получают представления о технике проведения анализа финансовых коэффициентов.

Курс для: Кредитных экспертов, кредитных сотрудников банков, которые отвечают за принятие решений.

Содержание курса

- Правовые основы кредитования
- Кредитная политика и порядок работы с кредитами
- Финансовый менеджмент клиента банка
- Рассмотрение кредитной заявки банками
- Методика введения кредитной документации и учета заёмщиков
- Кредитный анализ и финансовый анализ
- Основные элементы финансовых отчетов в соответствии с МСФО
- Анализ качественных и количественных факторов
- Разработка финансовых отчетов предпринимателей
- Способы погашения кредита. Формула аннуитета.
- График погашения кредита
- Ликвидность и платежеспособность клиента
- Коэффициенты деловой активности
- Коэффициенты «leverage»
- Анализ денежного потока
- Потенциал погашения
- Понятие и классификация рисков
- Алгоритм присвоения кредитного рейтинга заёмщику
- Рассмотрение обеспечения и оценка залога
- Инструменты снижения кредитного риска
- Банковские риски

Продолжительность курса: 04 дня; 17-20 апреля 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОТСИАТСИЯИ БОНКҲОИ ТОҶИКИСТОН
МАРКАЗИ ТАЪЛИМИИ БАЙНИБОНКӢ

*Мӯҳтарам шунавандаи семинар !
Мо Шуморо ба курси тахассусӣ даъват менамоем !*

***КУРСИ ТАЙЁРИИ ИБТИДОИИ КОРМАНДОНИ
НУҚТАҲОИ ХИЗМАТРАСОНИИ ИНТИҚОЛИ ПУЛӢ***

Мақсади курс:Баланд бардоштани малакаи дониши кормандони низоми молиявии кишвар ва дар амал ҷорӣ намудани тарзу услуби ҳозиразамонаи воситаҳои пулӣ, истифодабарӣ ва таҳлили онҳо.

Гуруҳи иштироккунандагон:Барои мутахассисони низоми молиявӣ, аз он ҷумла низоми бонкӣ аз сатҳи ибтидоӣ то сатҳи миёна.

Мундариҷаи семинар:

- Муайян намудани сатҳи дониш ва малакаи касбии иштирокчиён тавассути гузаронидани “тест”.
- Зарурият, мақсад, вазифаҳо ва мундариҷаи курси ибтидоӣ. Асосҳои ҳуқуқии танзим ва назорати асъор дар Ҷумҳурии Тоҷикистон. Қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи танзими асъор ва назорати асъор», “Дар бораи фаъолияти бонкӣ”.
- Бонки миллии Тоҷикистон мақоми давлатии танзим ва назорати асъор.
- Бонки ваколатдор – намоёнҳои назорати асъор. Ҳуқуқ ва вазифаҳои кормандони бонкҳои ваколатдор.
- Ҷамъбасти рӯзи якӯми машғулият. Саволу ҷавоб ва мувоҳида оид ба мавзӯҳои баррасишуда
- Асосҳои меъёрии амалиётҳои интиқоли.
- Дастурамали № 162 “Оид ба тартиби анҷом додани амалиёти интиқоли аз ҷониби шахсони воқеӣ ба кушодани ҳисобҳои асъорӣ”. Тартиби ташкили амалиётҳои интиқоли тавассути нуқтаҳои хизматрасонии пулӣ ва шӯъбаҳои ҳисоббаробаркуниҳои байналхалқӣ.
- Ҷамъбасти рӯзи дуввуми машғулиятҳо. Саволу ҷавоб ва мувоҳида оид ба тамоми мавзӯҳои баррасишудаи машғулиятҳо.
- Талаботҳои асосии низомҳои мубориза ба муқобили софқорӣ пул ва маблағгузори терроризм.
- Баррасии Дастурамали №168 “Дар бораи тартиби истифодаи асъори хоричӣ дар қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон”
- Талаботҳои техникӣ нисбат ба таҷҳизонидани нуқтаҳои хизматрасонии интиқолҳои пулӣ.
- Гузаронидани санҷиши дониш ва малакаи гирифтаи иштирокчиён тариқи “тест”

Давомнокии курс: 3 рӯз; 03-05 май соли 2012

Ҷои гузаронидани курс: Маркази Таълимии Ассотсиатсияи Бонкҳои Тоҷикистон

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

**РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ ПОЛИТИКИ
КЛАССИФИКАЦИИ И ПОРЯДКА ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ
В БАНКЕ**

Цель семинара:

Рассмотрение вопросов по разработке, внедрению и выполнению в Банке Политики классификации и порядке защиты информации.

Целевая аудитория:

Семинар рекомендован руководителям и специалистам подразделений информационной безопасности, внутренним аудиторам по информационной безопасности.

Содержание семинара:

Введение
Обзор нормативной базы
Основные цели и принципы Политики
Классификация информации
Использование внутренних и внешних грифов ограничения доступа
Изменение грифа ограничения доступа
Определение информации Банка
Пределы и порядок раскрытия информации с грифом «Коммерческая тайна»
Пределы и порядок раскрытия информации с грифом «Банковская тайна»
Необходимые меры обеспечения защиты информации
Защита персональных данных
Учет документов с грифами ограничения доступа на бумажных носителях
Оборот и хранение информации с грифами «Коммерческая тайна» и «Банковская тайна»
Порядок работы с банковскими документами
Разработка обязательства о неразглашении информации с ограниченным доступом
Контроль выполнения требований Политики
Ответственность сотрудников Банка за нарушение требований Политики
Взаимодействие подразделений Банка для эффективного внедрения и работы Политики
Осведомленность и бдительность сотрудников
Контроль выполнения требований Политики
Работа с информацией в электронном виде
Работа с информацией на материальных носителях (бумаге)

Продолжительность курса: 2 дня; 14-15 май 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

***АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ.
ОРГАНИЗАЦИЯ ЭМИССИОННО-КАССОВОЙ РАБОТЫ***

Цель курса: Ознакомление с практикой работы банков в области организации эмиссионно-кассовой работы и регулирования денежного обращения, укрепление связей между специалистами НБТ. Повышение уровня знаний работников банка при осуществлении операции с денежной наличностью.

Курс для: Работников банка, отвечающих за операции с денежной наличностью.

Ключевые вопросы:

- Законодательная база по кассовой работе
- Организация эмиссионной и кассовой работы в банке
- Порядок совершения кассовых операций в учреждениях банков
- Внедрение передовых технологий в процессе обработки денежной наличности
- Ответственность за сохранность ценностей
- Соблюдение правил совершения кассовых операций
- Порядок перевозки ценностей инкассаторами
- Порядок формирования и упаковки денег
- Правила определения платежности банкнот и монеты
- Информационная компания, опыт работы с населением, со СМИ
- Опыт замены старой серии на новую – сложности и успехи

Продолжительность курса: 03 дня; 28-30 май 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА **МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР**

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Цель курса: Ознакомить работников с основными видами работ с иностранной валютой и процедурами по валютному регулированию, контролю за его исполнением. Проанализировать основные виды валютных рисков и методы их учета и контроля.

Курс для: Специалистов валютных отделов коммерческих банков, налоговых и таможенных служб.

Ключевые вопросы:

- Перспективы изменения валютного законодательства РТ. Порядок открытия и ведения счетов резидентов за пределами территории РТ. Правила осуществления резидентами валютных операций за счет средств, находящихся на счетах за рубежом. Порядок передачи уполномоченными банками информации о нарушениях их клиентами валютного законодательства РТ
- Валютное регулирование и валютный контроль при осуществлении валютных операций, связанных с внешнеторговой деятельностью, получением и предоставлением кредитов и займов
Паспорт сделки: изменение статуса и порядок оформления на основании Закона “О валютном регулировании и валютном контроле
- Изменения правил валютного контроля, осуществляемый с участием таможенных органов. Обзор изменений нормативно-правовой база валютного контроля. Технологии таможенно-банковского валютного контроля, взаимодействие с другими органами и агентами валютного контроля.
- Квалификация правонарушений валютного законодательства, с учетом последних изменений нормативной правовой базы
- Государственный финансовый контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями и валютными биржами. Ответственность за нарушения валютного законодательства и актов органов валютного регулирования. Квалификация правонарушений, основания и условия ответственности. Виды мер ответственности и порядок их применения в соответствии с нормами отраслевого законодательства (трудового права, гражданского права, уголовного права, законодательства об административных правонарушениях)
- Минимизация рисков, связанных с проведением валютных операций при осуществлении внешнеэкономической деятельности
- Политика валютного курса НБТ как составная часть валютной политики
- Роль и функции НБТ на рынке драгоценных металлов
- Опыт разработки и реализации курсовой политики НБТ
- Основные принципы управления валютными резервами НБТ
- Актуальные вопросы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем
- Методы обеспечения безопасности информационных ресурсов
- Практика использования НБТ отчетности кредитных организаций с целью выявления сомнительных операций
- Обзор изменений и дополнений валютного законодательства РТ
- Организация работы пунктов обмена валют
- Порядок учета и отчетности по валютным операциям

Продолжительность курса: 03 дня; 05-07.06. 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

***ПРОГРЕССИВНЫЕ ФОРМЫ РАБОТЫ С ДОКУМЕНТАМИ. ПРАКТИКА
ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА***

Цель курса: Обмен опытом работы в области документационного обеспечения управления в системе коммерческих банков Республики Таджикистан в условиях применения технологий электронного документооборота. Укрепление профессиональных контактов между специалистами банков.

Целевая аудитория: Руководители и специалисты общих отделов банков

Ключевые вопросы:

- Переход на электронные формы работы с документами (начальная стадия)
- Организация работы службы документационного обеспечения в банках
- Вопросы использования электронных документов и электронного документооборота
- Практический опыт применения технологий электронного документооборота в банках
- Автоматизированный контроль исполнения поручений
- Создание и принципы работы электронного архива
- Обеспечение безопасности архивных данных
- Принципы организации архивной службы в коммерческих банках
- Система автоматизации ведомственного хранения архивных документов
- Основные технологические этапы электронного архива
- Ознакомление с практикой работы архивной службы в системе электронного архива
- Организация работ по оцифровке документов
- Организация доступа к системе электронного архива для подразделений банка

Продолжительность курса: 3 дня; 12-14.06. 2012 года

Место проведения: г. Худжанд, Отделения НБТ

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ СТАТИСТИКИ И МЕТОДИКА
СОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА**

Цель курса: Ознакомление с основными принципами денежно-кредитной статистики, вопросами составления данных и отчётности

Курс для: специалистов среднего звена банков и небанковских финансовых организаций, работающих в области статистики и платежного баланса

Ключевые вопросы:

- Исходные данные для денежно-кредитной и финансовой статистики
- Институциональные единицы и сектора
- Классификации финансовых активов
- Запасы, потоки и правила учёта
- Деньги, кредит и долг
- Основа денежно-кредитной статистики
- Финансовая статистика
- Стандартные формы отчётности для денежно-кредитной статистики
- Интегрированные базы данных для денежно-кредитной статистики
- Работа НБТ в области статистики Последние события и текущие инициативы.
- Методика составления и теории платежного баланса
- Система двойной записи
- Принципы построения платежного баланса
- Классификация статей платежного баланса
- Ошибки и пропуски
- Теоретические подходы к сбалансированности платежного баланса
- Теории платежного баланса

Продолжительность курса: 03 дня; 20-22.06. 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

**УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ. ВОПРОСЫ ОБУЧЕНИЯ И РАЗВИТИЯ
ПЕРСОНАЛА**

Цель курса: Обсуждение вопросов обучения и развития персонала в банках, укрепление профессиональных контактов между специалистами коммерческих и государственных банков

Целевая аудитория: Руководители и специалисты службы персонала банков

Ключевые вопросы:

- Вопросы отбора, найма и учета персонала
- Система определения будущих потребностей в кадрах
- Методики оценки персонала
- Перечень методов оценки
- Технология построения оценочных шкал
- Методы оценки выполнения должностных обязанностей
- Методы оценки стандартов (поведения, обслуживания клиентов и т.п.)
- Технология проведения сокращения штата с целью уменьшения затрат на персонал
- Правила внутреннего трудового распорядка
- Кодекс корпоративной культуры
- Развитие и обучение персонала
- Административные решения: увольнение, дисциплинарные взыскания, перемещение
- Решения по оплате труда персонала
- Решения в области развития персонала
- Решение текущих проблем

Продолжительность курса: 03 дня; 04-06.07. 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

***НОВЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ***

Цель курса: Ознакомить слушателей с принципами налогообложения коммерческих банков, изменениями в нормативно-правовой базе налогов. Научить порядок и правила исчисления налогов и показать пути оптимизации налоговых платежей.

Курс для: Руководителей и специалистов бухгалтерских служб коммерческих банков, кредитных организаций.

Ключевые вопросы:

- Кредитные организации как субъекты налогового права
- Виды налогов и сборов, уплачиваемых кредитными организациями
- Права и обязанности налоговых правоотношений
- Налог на доходы коммерческих банков:
 - доходы, включаемые в налогооблагаемую базу;
 - расчет налога на доходы;
 - расходы, включаемые обратным порядком в налогооблагаемую базу;
 - налоговые льготы
- Особенности обложения НДС банковских операций: облагаемый и необлагаемый оборот
- Исчисления и расчет НДС
- Налог на имущество банков:
 - определение среднегодовой остаточной стоимости основных средств;
 - начисление амортизации;
 - составление налогового расчета
- Налогообложение операции с ценными бумагами
- Подоходный налог по оплате труда и другим выплатам сотрудникам банка
- Учет налоговых требований и обязательств по временным разницам
- Другие налоги и сборы, выплачиваемые банками
- Финансовые санкции за нарушение налогового законодательства
- Недостатки и проблемы системы налогообложения в банковской сфере
- Анализ и рекомендации

Продолжительность курса: 04 дня; 17-20.07. 2012 года

Место проведения: Учебный Центр Ассоциации Банков Таджикистана

АССОТСИАТСИЯИ БОНКҲОИ ТОЧИКИСТОН
МАРКАЗИ ТАЪЛИМИИ БАЙНИБОНКӢ

*Мӯҳтарам шунавандаи семинар!
Мо Шуморо ба курси тахассусӣ даъват менамоем !*

**БАЛАНД БАРДОШТАНИ САТҲИ ДОНИШИ МОЛИЯВИИ
АҲОЛӢ**

Мақсади курс:Баланд бардоштани малакаи дониши молиявии аҳоли, кормандони сохторҳои гуногуни ташкилотҳои ғайридавлатӣ ва давлатӣ, инчунин кормандони низоми молиявӣ

Гуруҳи иштироккунандагон:Барои табақаҳои гуногуни ҷомеа, инчунин мутахассисони низоми молиявӣ, аз он ҷумла низоми бонкӣ аз сатҳи ибтидои то сатҳи миёна.

Мундариҷаи семинар:

- Асосҳои омӯзиш ва мақсадҳои он
- Банақшагирӣ ва мақсади молиявӣ
- Нақши пул дар ҳаёти мо. Қоидаҳои идоракунии пул
- Мафҳуми бучет. Банақшагирии молиявӣ ва бучети оила
- Марҳилаҳои тартиб додани бучети оилавӣ
- Мақсади молиявӣ ва татбиқи он дарамал
- Маблағҳои аз хориҷи кишвар воридшуда
- Дороиҳо ва сармоя
- Дорой, сармоя ва ӯҳдадорӣ
- Дороиҳои пардохтпазир, боэтимод ва даромаднок
- Сармояи ҷорӣ, захиравӣ ва молияшаванда
- Пасандоз ва фишангҳои он
- Мафҳуми пасандоз. Усулҳои пасандозкунӣ
- Пасандозҳои расмӣ: пасандозҳои дархостӣ ва мӯҳлатдор
- Шартҳои пасандоз
- Хавф ва идоракунии он
- Қарз ва идоракунии он
- Мафҳум ва намудҳои қарз
- Шартҳои қарз
- Хавфи идоракунии қарз
- Шаклҳои пардохти қарз

Давомнокии курс: 2рӯз; 01-02августӣ соли 2012
Ҷои гузаронидани курс: шаҳри Қӯрғонтеппа, Шӯъбаи БМТ

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКАМИ

Цель курса: Усовершенствование практики КУ местных АО и банков с целью повышения их инвестиционной привлекательности и усовершенствования операционной деятельности. Возможность использовать богатый опыт и ресурсы IFC в реализации проектов по КУ в рамках СНГ и других стран мира.

Целевая аудитория: Руководители и главные специалисты банков и микрофинансовых организаций

Ключевые вопросы:

- Определение корпоративного управления
- Принципы корпоративного управления
- Преимущества корпоративного управления
- Отличие корпоративного управления от руководства
- Взаимодействие органов управления
- Модель корпоративного управления
- Основные участники корпоративных правоотношений
- Участники корпоративного сектора Таджикистана
- АО – причины образования
- АО, образовавшиеся в процессе приватизации
- Законодательная база
- Международные акты
- Участники системы Управления
- Органы управления АО в Таджикистане
- Общее Собрание Акционеров
- Компетенция ОСА
- Наблюдательный совет (НС)
- Комитеты НС
- Независимые директора
- Задача корпоративного секретаря
- Раскрытие информации
- Способы раскрытия информации
- Практические примеры

Продолжительность курса: 3 дня; 14-16.08. 2012 года

Место проведения: г. Куляб, Отделения НБТ

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Цель курса: Ознакомление с опытом работы в области управления рисками в банках и других финансовых организациях, установление и развитие профессиональных связей между специалистами банков. Обзор управления рисками и требований Соглашения «Базель-II». Уточняющие сведения о дополнительных темах и ужесточенных требованиях Соглашения «Базель-II». Идентификация, мониторинг рисков и сообщения (отчеты) о рисках. Моделирование достаточности капитала. Организация управления рисками. Развитие функции управления риском в банке. Особые темы, связанные с рисками: непрерывность бизнеса, планирование участия и привлечения сторонних организаций к работе банка.

Целевая аудитория: Специалисты, профессионально занимающиеся управлением рисками; аудиторы и сотрудники банка, выполняющие роль и функции управления рисками на уровне подразделений, отвечающих за управление рисками.

Ключевые вопросы:

- Банковские риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, прочие виды рисков
- Корпоративное управление банками: наблюдательный совет, высшее руководство, внутренние и внешние аудиторы
- Управление активами и пассивами: активы, пассивы, собственный капитал, отчет о прибылях и убытках, роль собственного капитала банка, Процентный риск. Риск ликвидности
- Потери по кредитам: оценка активов в торговом портфеле
- Банковский портфель, ассигнования и резервы на потери по кредитам, рабочие кредиты, проблемные кредиты
- Банковское регулирование. Кризис ликвидности и бегство вкладчиков, банковская паника, Соглашение «Базель I». Соглашение «Базель II»
- Введение в кредитный риск: кредиторы, заёмщики. Характеристика кредитных продуктов
- Срок погашения кредита, классификация банковских соглашений, назначение кредита, источники погашения, требования к обеспечению, требования о соблюдении обязательных условий, погашение кредита
- Типы кредитных продуктов: сельскохозяйственные кредиты, кредиты под залог активов, автокредиты, коммерческий вексель, факторинг, вторичные кредиты, лизинг, ипотечные кредиты, соглашение об овердрафте, проектное финансирование, возобновляемые кредитные линии, синдицированные кредиты
- Кредитный процесс: выявления возможности кредитования, оценка кредита, принятие решения о предоставлении кредита, выдача кредита, мониторинг кредита
- Процесс кредитного анализа: пять принципов кредита, последовательность кредитного анализа, макрориски, структурный риск, источники информации
- Управление портфелем: риск концентрации, секьюритизация
- Кредитный риск и Соглашение «Базель II»
- Рыночный риск: валюта, инструменты с фиксированным доходом, межбанковские кредиты, акции, сырьевые товары, производные финансовые инструменты, основные торговые позиции, «спрэды»
- Оценка и управление рыночным риском: типы рыночного риска, стоимость под риском, стресс-тестирование, анализ сценариев, отчетность о рыночном риске, хеджирование
- Операционный риск: риск внутренних процессов, риск человеческого фактора, риск систем, внешний риск, юридический риск, случаи операционных рисков
- Управление операционным риском: идентификация, оценка и измерение операционного риска. Пример измерения и управления операционным риском. Соглашение «Базель II» и операционный риск
- Регулятивный капитал банка. Требования к минимальному размеру капитала по Соглашению «Базель II».

Продолжительность курса: 4 дня; 11-14.09. 2012 года

Место проведения: г. Худжанд, Отделения НБТ

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

***ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ (СУИБ)***

Целевая аудитория:

Курс предоставляет основы для технического персонала и менеджеров банковских учреждений с разным уровнем опыта, которые поддерживают или используют элементы СУИБ. В частности к таким должностным лицам относятся:

- ИТ менеджеры, обеспечивающие внедрение процесса управления ИБ;
- Менеджеры безопасности, внедряющие систему управления информационной безопасностью (СУИБ);
- Специалисты по информационной безопасности, отвечающих за информационную безопасность;
- Разработчики ИТ систем и программного обеспечения, которые разрабатывают и поддерживают код, который влияет на целостность систем и данных;

Цель курса:

Рассматриваются основы для построения и внедрения эффективной системы управления информационной безопасностью согласно требований стандартов НБУ. Основной задачей курса является помощь во внедрении и улучшении системы управления информационной безопасностью банковской организации для приведения ее в соответствии требованиям стандартов.

Содержание семинара:

Внедрение требований стандартов НБУ с учетом методических рекомендаций
Аудит системы управления информационной безопасностью. Необходимость, цели, задачи, принципы проведения
Подготовка к внедрению СУИБ в банке. Обязанности руководства, комитет ИБ, Политика ИБ, определение ролей и ответственностей при построении СУИБ
Инвентаризация и классификация
Анализ и обработка рисков
Внедрение СУИБ
Постановка процессов СУИБ
Разработка документации
Управление инцидентами
Внедрение механизмов контроля

Продолжительность курса: 2 дня; 20-21 сентябрь 2012 года

Место проведения: г. Душанбе, Ассоциация Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ

Цель курса: Ознакомление с опытом работы в области управления рисками в банках и других финансовых организациях, установление и развитие профессиональных связей между специалистами банков. Одного лишь умения управлять процентным риском уже недостаточно: управление ликвидностью и риском кредитного портфеля должно быть включено как составная часть в Управление активами и пассивами. Управление активами и пассивами основано на управлении начисленными процентами и риском ликвидности. За ним следует управление переоценкой активов и пассивов по их рыночной стоимости с особым упором на кредитные риски, Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS) и управление собственным капиталом.

Целевая аудитория: Специалисты, профессионально занимающиеся управлением рисками; аудиторы и сотрудники банка, выполняющие роль и функции управления рисками на уровне подразделений, отвечающих за управление рисками.

Ключевые вопросы:

- Отличия и разграничение процентного риска и риска ликвидности
- Организационная структура управления активами и пассивами
- Управление процентным риском и риском ликвидности
- Определение оптимального результата Управления активами и пассивами
- Измерение риска ликвидности и эталонное значение риска ликвидности
- Определение профиля сроков погашения всех продуктов на балансе банка и план фондирования банка в кризисных ситуациях на рынке капитала
- Формирование буферов ликвидности
- Значение стрессовых сценариев и минимальной ликвидности (период выживания)
- Определение минимальных разрывов (GAPs) в структурной ликвидности
- Корректировка стратегии роста и инвестиционной деятельности (инвестиционного портфеля) в зависимости от преобладающей на рынке ситуации с ликвидностью
- Измерение затрат на поддержание ликвидности и включение управления риском ликвидности в управление ИСААР банка
- Приведение управления риском ликвидности в соответствие с регуляторными требованиями
- Измерение процентного риска и эталонное значение процентного риска
- Отображение и подтверждение позиций процентного риска
- Установление разрывов по процентам и анализ сопутствующего риска
- Измерение уровня процентного риска в банковском портфеле: с экономической и регуляторной точки зрения
- Разработка стрессовых сценариев и их последствий для ёмкости принятия рисков банком.
- Моделирование управления риском ликвидности и процентным риском банковского портфеля
- Управление риском ликвидности и процентным риском
- Анализ возможных действий с учётом структуры текущей кривой ликвидности и процентных платежей
- Использование производных ценных бумаг (деривативов) с целью оптимизации доходности с поправкой на риск
- Использование инструментов в различных ситуациях на рынке
- Современная методика управления риском ликвидности и процентным риском при оценке управления активами и пассивами
- Оценка рыночной стоимости (МТМ) в журналах учета риска ликвидности и процентного риска
- Раздельное управление риском процентного, кредитного спреда и спреда ликвидности в банковском портфеле
- Стресс-тестирование и процентного риска и риска ликвидности
- Управление риском ликвидности и процентным риском при оценке рыночной стоимости портфеля
- Управление продуктами клиента при оценке их рыночной стоимости в случае, если не определена чувствительность продуктов к срокам погашения и/или уровню процентной ставки

- Подходы к управлению особо важными продуктами без прямого хеджирования рисков.
- Составление пула кредитного риска и управление этим пулом как составная часть управления активами и пассивами
- Модели трансфертного ценообразования: их преимущества и недостатки, практическая применимость, последствия для организации постановки задач и распределения ответственности внутри банка
- Продукты на уровне портфеля: свопы кредитного дефолта, секьюритизация, пересчет кредитного портфеля по рыночной стоимости
- Задачи/компетенции/ответственность при управлении кредитным портфелем как составной части управления активами и пассивами
- Управление собственным капиталом банка в ходе управления активами и пассивами в свете требований Нового соглашения о достаточности капитала “Базель”-3
- Стратегия и политика относительно риска: выполнение нормативных требований при управлении активами и пассивами
- Последствия более жестких требований к достаточности капитала
- Стресс-тестирование как основа формирования необходимого буфера собственного капитала (управление ICAAP)
- Учет оценки стоимости портфеля согласно Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) при управлении активами и пассивами
- Ликвидация несоответствий между национальным законодательством и Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) при оценке результатов управления активами и пассивами

Продолжительность курса: 3 дня; 04-06.10 2012 года

Место проведения: г. Душанбе, Ассоциация Банков Таджикистана

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА **МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР**

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Цель курса: Ознакомление с опытом работы в области управления рисками в банках и других финансовых организациях, установление и развитие профессиональных связей между специалистами банков. Обзор управления рисками и требований Соглашения «Базель-II». Идентификация, мониторинг рисков и сообщения (отчеты) о рисках. Моделирование достаточности капитала. Организация управления операционными рисками (ORM). Развитие функции управления риском в банке.

Целевая аудитория: Специалисты, профессионально занимающиеся управлением рисками; аудиторы и сотрудники банка, выполняющие роль и функции управления рисками на уровне подразделений, отвечающих за управление рисками.

Ключевые вопросы:

- Ожидания относительно управления операционными рисками
- Требования «Базель-II» относительно управления операционными рисками (ORM)
- Уровень 1 – Подходы к моделированию обеспеченности капиталом и к управлению операционными рисками
- Уровень 2 – Управление рисками в управлении работой банка, принятии решений и планировании обеспеченности капиталом
- Упрощенный цикл управления риском (идентификация, контроль, мониторинг, отчетность)
- Ключевая роль корпоративного управления
- Идентификация риска
- Цель идентификации риска
- Способы идентификации риска
- Формирование реестра рисков
- Роль количественного определения убытков и его отношение к задачам, поставленным перед банком
- Использование RSA
- Разработка метрики/классификация значения показателей для использования в RSA
- Анализ кейсов и работа в группах с целью идентификации рисков и построения формы оценки риска (RSA)
- Мониторинг – Фиксация событий риска
- Цель фиксации событий риска
- Ключевые данные, необходимые для фиксации события риска, и использование таких документальных записей
- Анализ официальных требований
- Организация фиксации событий риска в банке
- Оценка риска
- Самооценка и другие методы анализа качества
- Значение планирования непрерывности ведения бизнеса для управления операционными рисками
- Оценка и составление планов непрерывности ведения бизнеса
- Составление отчетов о рисках
- Цель и пользователи отчетов о рисках
- Источники информации и составление показателей риска
- Работа в группах по составлению схемы составления отчета на основе анализа конкретного случая (кейса)
- Связи с моделированием потребностей в капитале
- АМА – Планирование уровня экономического капитала
- Анализ сценариев
- Взаимосвязанные риски и события
- Организация управления операционными рисками
- Участие руководителей и сотрудников отдела: их функции и ответственность
- Надзор за управлением операционными рисками

- Должность директора по управлению операционными рисками
- Стратегии личного участия, развития и повышения квалификации
- Особые темы, связанные с рисками: Неопределенность
- Знание рисков, присущих в случае привлечения сторонних организаций
- Получение поддержки и обеспечение сотрудничества
- Определение целей банков в управлении операционными рисками
- Поддержка со стороны высшего руководства банка
- Обеспечение участия сотрудников на уровне департаментов.

Продолжительность курса: 4 дня; 23-25.10. 2012 года

Место проведения: г. Душанбе, Ассоциация Банков Таджикистана

АССОТСИАТСИЯИ БОНКҲОИ ТОҶИКИСТОН
МАРКАЗИ ТАЪЛИМИИ БАЙНИБОНКӢ

*Мӯҳтарам шунавандаи семинар!
Мо Шуморо ба курси тахассусӣ даъват менамоем !*

**БАЛАНД БАРДОШТАНИ САТҲИ ДОНИШИ МОЛИЯВИИ
АҲОЛӢ**

Мақсади курс:Баланд бардоштани малакаи дониши молиявии аҳоли, кормандони сохторҳои гуногуни ташкилотҳои ғайридавлатӣ ва давлатӣ, инчунин кормандони низоми молиявӣ

Гуруҳи иштироккунандагон:Барои табақаҳои гуногуни ҷомеа, инчунин мутахассисони низоми молиявӣ, аз он ҷумла низоми бонкӣ аз сатҳи ибтидои то сатҳи миёна.

Мундариҷаи семинар:

- Асосҳои омӯзиш ва мақсадҳои он
- Банақшагирӣ ва мақсади молиявӣ
- Нақши пул дар ҳаёти мо. Қоидаҳои идоракунии пул
- Мафҳуми бучет. Банақшагирии молиявӣ ва бучети оила
- Марҳилаҳои тартиб додани бучети оилавӣ
- Мақсади молиявӣ ва татбиқи он дарамал
- Маблағҳои аз хориҷи кишвар воридшуда
- Дороиҳо ва сармоя
- Дорой, сармоя ва ӯҳдадорӣ
- Дороиҳои пардохтпазир, боэътимод ва даромаднок
- Сармояи ҷорӣ, захиравӣ ва молияшаванда
- Пасандоз ва фишангҳои он
- Мафҳуми пасандоз. Усулҳои пасандозкунӣ
- Пасандозҳои расмӣ: пасандозҳои дархостӣ ва мӯҳлатдор
- Шартҳои пасандоз
- Хавф ва идоракунии он
- Қарз ва идоракунии он
- Мафҳум ва намудҳои қарз
- Шартҳои қарз
- Хавфи идоракунии қарз
- Шаклҳои пардохти қарз

Давомнокии курс: 2рӯз; 01-02 ноябри соли 2012

Ҷои гузаронидани курс: Маркази Таълимии Ассотсиатсияи Бонкҳои Тоҷикистон

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА
МЕЖБАНКОВКИЙ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

Мы рады пригласить Вас на Специализированный курс!

БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Цель курса: Рассмотрение законодательных, организационных и методологических проблем создания системы бюро кредитных историй. Обсуждение перспектив создания системы межбанковского обмена кредитными историями. Обмен опытом работы банков в этой области.

Целевая аудитория: Руководители и главные специалисты банков и микрофинансовых организаций

Ключевые вопросы:

- Общее понятие и необходимость создания бюро кредитных историй. Развитие института кредитных историй в РТ. Основные источники формирования кредитной истории. Принципы и цели работы бюро. Влияние финансового кризиса на работу бюро кредитных историй.
- Начало развития бюро кредитных историй в РТ. Банковские мероприятия по оценке кредитоспособности заемщиков. Обмен информацией о заемщиках между кредиторами. Англо-американская и континентальная системы организации кредитных бюро.
- Создание системы бюро кредитных историй
- Законодательное регулирование деятельности бюро кредитных историй
- Проблемы функционирования бюро кредитных историй в Республике Таджикистан
- Роль бюро кредитных историй в инфраструктуре кредитного рынка и в системе оценки кредитных рисков
- Центральный каталог кредитных историй. Кредитные регистры (реестры) центральных (национальных) банков
- Использование кредитными организациями информации из кредитных историй
- Перспективы создания системы межбанковского обмена кредитными историями
- Направления развития системы бюро кредитных историй

Продолжительность курса: 2 дня; 15-16. 11. 2012 года

Место проведения: г. Душанбе, Ассоциация Банков Таджикистана