

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

МОО ВПО Кыргызско-Российский Славянский университет
имени первого Президента Российской Федерации Б.Н. Ельцина

УТВЕРЖДАЮ

И.о.декана факультета

Кочербаева А.А.

28.10

2024



Банковское дело

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Финансы и кредит**

Учебный план b380301_22_3 э _фк.plx
Направление 38.03.01 - РФ, 580100 - КР Экономика
Профиль "Финансы и кредит"

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **7 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 252

в том числе:

аудиторные занятия 80

самостоятельная работа 138

экзамены 31,7

Виды контроля в семестрах:

экзамены 5

курсовые работы 5

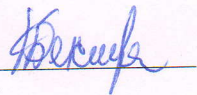
Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.&b><Семестр на курсе>)	5 (3.1)		Итого	
Неделя	15 2/6			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	32	32	32	32
Практические	48	48	48	48
Контактная работа в период теоретического обучения	2	2	2	2
Контактная работа в период экзаменационной сессии	0,3	0,3	0,3	0,3
В том числе инт.	4	4	4	4
В том числе в форме практ.подготовки	2	2	2	2
Итого ауд.	80	80	80	80
Контактная работа	82,3	82,3	82,3	82,3
Сам. работа	138	138	138	138
Часы на контроль	31,7	31,7	31,7	31,7
Итого	252	252	252	252

УП: b380301_22_3 э _фк.plx

Программу составил(и):

д.э.н., профессор, Бектенова Дамира Чотуевна



Рецензент(ы):

Рабочая программа дисциплины

Банковское дело

разработана в соответствии с ФГОС 3++:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

Направление 38.03.01 - РФ, 580100 - КР Экономика

Профиль "Финансы и кредит"

утвержденного учёным советом вуза от 28.06.2024 протокол № 11.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Финансы и кредит

Протокол от 25.09 2024 г. № 2
Срок действия программы: 2022-2026 уч.г.
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Джумакова

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС
_____ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры
Финансы и кредит

Протокол от 25 сентября 2024 г. № 2.
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Джумакова



Предс. УМС Джумакова к.э.н. 

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС
_____ 2026 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры
Финансы и кредит

Протокол от _____ 2026 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Джумакова

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС
_____ 2027 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры
Финансы и кредит

Протокол от _____ 2027 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Джумакова

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС
_____ 2028 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2028-2029 учебном году на заседании кафедры
Финансы и кредит

Протокол от _____ 2028 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Джумакова

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами банковского дела в КР, получение ими совокупности знаний о характере современной банковской системы КР, о деятельности коммерческого банка как ее основного звена.
1.2	Задачи дисциплины:
1.3	•ознакомить студента с законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных организаций в Кыргызской Республике;
1.4	•раскрыть экономическое содержание деятельности коммерческого банка, технологию осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципы взаимоотношений с клиентами;
1.5	•дать понимание экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы в обществе;
1.6	•раскрыть организационный аспект деятельности банка:
1.7	функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок взаимодействия между собой, процедуру принятия решений.
1.8	

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:		Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
2.1.1	Кредитная система	
2.1.2	Финансы и финансовые рынки	
2.1.3	Мировая экономика	
2.1.4	Деньги, кредит, банки	
2.1.5	Теория вероятностей и математическая статистика	
2.1.6	Микроэкономика	
2.1.7	Экономика предприятия	
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:	
2.2.1	Организация корпоративного кредитования	
2.2.2	Структурирование кредитной сделки и ее сопровождение	
2.2.3	Учет в коммерческих банках	
2.2.4	Финансово-банковские продукты и их продвижение	
2.2.5	Анализ деятельности коммерческих банков	
2.2.6	Преддипломная практика	
2.2.7	Управление кредитными рисками	

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**ПК-8: Способен работать с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности****Знать:**

Уровень 1	- Критерии просроченной задолженности и проблемных кредитов; - Процедуры работы с залогом; - Процедуры реструктуризации и списания кредитов.
-----------	--

Уметь:

Уровень 1	- Стандартизировать и классифицировать кредиты; - Вести переговоры с проблемными заемщиками и разрешать конфликтные ситуации; - Реструктуризировать кредит и вносить изменения в кредитный договор.
-----------	---

Владеть:

Уровень 1	- Навыками подготовки заключения и необходимых документов для реструктуризации и списания кредита; - Навыками подготовки документов для реализации залога и восстановления убытков и потерь по кредитам
-----------	--

ПК-7: Способен осуществлять кредитный мониторинг за корпоративными заемщиками**Знать:**

--	--

Уровень 1	- Особенности договоров с корпоративными заемщиками; - Процедуру мониторинга кредитов корпоративных заемщиков
Уметь:	
Уровень 1	- Составлять график мониторинга кредитов корпоративных заемщиков; - Распознавать первичные сигналы возникновения проблем у заемщика; - Вести деловую переписку с клиентами и деловые переговоры с заемщиками
Владеть:	
Уровень 1	- Навыками отбора показателей и определения сроков для мониторинга кредитов; - Навыками выявления отклонений от кредитного договора.

ПК-6: Способен осуществлять и оформлять выдачу кредитов корпоративным заемщикам, а также сопровождать кредиты

Знать:	
Уровень 1	. Процедуру проведения первичного интервью и дальнейших переговоров с потенциальными клиентами; - Процедуру структурирования и выдачи кредитов корпоративным заемщикам; - Правила подготовки кредитной документации
Уметь:	
Уровень 1	- Формировать кредитное досье заемщика; - Отбирать необходимые кредитные продукты для конкретного корпоративного клиента; - Структурировать кредит; - Заполнять и оформлять кредитную документацию.
Владеть:	
Уровень 1	- Навыками структурирования кредита; - Навыками оформления кредитного договора, договора залога.

ПК-4: Способен анализировать и оценивать платежеспособность и кредитоспособность корпоративных заемщиков и сопряженных рисков

Знать:	
Уровень 1	- Перечень финансовых показателей для оценки финансового состояния, платежеспособности, кредитоспособности корпоративных клиентов; - Современные методы получения, анализа, обработки информации
Уметь:	
Уровень 1	- Читать финансовую отчетность потенциальных заемщиков; - Систематизировать и анализировать полученную информацию о финансовом состоянии корпоративного заемщика; - Принимать обоснованное решение о возможности выдачи корпоративного кредита по результатам анализа.
Владеть:	
Уровень 1	- Методикой анализа и оценки кредитоспособности заемщиков; - Навыками подготовки профессионального суждения о возможности выдачи корпоративного кредита.

ПК-3: Способен анализировать состояние рынка банковских корпоративных кредитов и разработать механизмы продаж кредитных продуктов для корпоративных заемщиков

Знать:	
Уровень 1	- Элементы рынка корпоративных кредитов; - Виды кредитов и типы заемщиков; - Конкурентную среду и ценовую политику конкурентов; - Каналы продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам
Уметь:	
Уровень 1	- Анализировать и проводить мониторинг конъюнктуры рынка и принимать обоснованные решения по результатам анализа; - Сегментировать и анализировать рыночные сегменты корпоративных кредитных продуктов; - Выявлять и анализировать потребности корпоративных клиентов; - Применять инструменты продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам
Владеть:	
Уровень 1	- Современными методами получения, анализа, обработки информации; - Методами выявления потребностей клиентов в кредитных продуктах; - Маркетинговыми приемами продажи банковских продуктов

ПК-1: Способен анализировать и оценивать состояние и тенденции на рынке банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынках

Знать:	
Уровень 1	- элементы рынка банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно- сырьевых рынков; - биржевые индексы, показатели и критерии их оценки; - современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления финансами
Уметь:	
Уровень 1	- получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; - оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; - анализировать полученную информацию с применением специальных приемов; - делать обоснованные выводы о конъюнктуре финансового рынка, товарно- сырьевых рынков
Владеть:	
Уровень 1	- методами проведения исследований финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг; - современными навыками и приемами организации и поддержания постоянных контактов с рейтинговыми агентствами и консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственным и муниципальными органами управления

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	•основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы КР и ее отдельных звеньев;
3.1.2	•понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком.
3.2	Уметь:
3.2.1	использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;
3.2.2	•выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;
3.2.3	•формировать рекомендации по основным операциям банка.
3.3	Владеть:
3.3.1	•навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен-ции	Литература	Инте ракт.	Пр. подг.	Примечание
	Раздел 1. Коммерческий банк основное звено банковской системы							
1.1	Организационные и правовые основы деятельности коммерческого банка /Лек/	5	4	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4			
1.2	Организационные и правовые основы деятельности коммерческого банка /Пр/	5	6	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3			
1.3	Организационные и правовые основы деятельности коммерческого банка /Ср/	5	16	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.1 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3			
1.4	Основные операции и принципы деятельности коммерческих банков /Лек/	5	2	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1			
1.5	Основные операции и принципы деятельности коммерческих банков /Пр/	5	2	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2			
1.6	Основные операции и принципы деятельности коммерческих банков /Ср/	5	16	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7	Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2			
1.7	/Экзамен/	5	31,7					

	Раздел 2. Ресурсы коммерческого банка							
2.1	Депозитные и недепозитные источники ресурсов коммерческого банка /Лек/	5	4	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3			
2.2	Депозитные и недепозитные источники ресурсов коммерческого банка /Пр/	5	8	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4		2	На базе кафедры с привлечением специалистов из коммерческого банка
2.3	Депозитные и недепозитные источники ресурсов коммерческого банка /Ср/	5	12	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4			
2.4	Формирование собственного капитала коммерческого банка /Лек/	5	4	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4			
2.5	Формирование собственного капитала коммерческого банка /Пр/	5	6	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4			
2.6	Формирование собственного капитала коммерческого банка /Ср/	5	24		Л2.2			
	Раздел 3. Активные операции коммерческого банка							
3.1	Кредитование - основной бизнес-процесс /Лек/	5	6	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7	Л1.4Л2.1 Л2.3			
3.2	Кредитование - основной бизнес-процесс /Пр/	5	10	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.4	2		Решение задач с использованием инструкционн ого материала по конкретному заемщику
3.3	Кредитование - основной бизнес-процесс /Ср/	5	18	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.4Л2.4			
3.4	Расчетные операции банков /Лек/	5	2	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4	2		Контактная работа с привлечением работника из банка
3.5	Расчетные операции банков /Пр/	5	4	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3			
3.6	Расчетные операции банков /Ср/	5	12	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3			
	Раздел 4. Доходы и расходы коммерческих банков. Финансовые результаты							
4.1	Доходы коммерческого банка и их классификация /Лек/	5	4	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5			
4.2	Доходы коммерческого банка и их классификация /Пр/	5	6	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2			
4.3	Доходы коммерческого банка и их классификация /Ср/	5	16	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3			

4.4	Расходы коммерческого банка и их классификация /Лек/	5	2	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3			
4.5	Расходы коммерческого банка и их классификация /Пр/	5	4	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4			
4.6	Расходы коммерческого банка и их классификация /Ср/	5	12	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.4			
4.7	Прибыль и рентабельность коммерческого банка /Лек/	5	4	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4			
4.8	Прибыль и рентабельность коммерческого банка /Пр/	5	2	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4			
4.9	Прибыль и рентабельность коммерческого банка /Ср/	5	12	ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-7 ПК-8	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4			
4.10	Кредитование основная операция коммерческого банка /КрТО/	5	2					
4.11	/КрЭк/	5	0,3					

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

5.1. Контрольные вопросы по предмету Банковское дело»

1. Структура банковской системы Кыргызской Республики
2. Банковское законодательство Кыргызской Республики
3. Экономические нормативы Национального банка КР
4. Банковские правоотношения: понятие, принципы
5. Понятие и функции банка, особенности банковской деятельности
6. Банковская операции и их классификация
7. Банковские операции согласно законодательству КР
8. Организационная структура коммерческого банка.
9. Полномочия 3-х основных органов управления коммерческим банком
10. Филиал банка.
11. Представительство банка.
12. Общие черты, различия между филиалом и представительством банка.
13. Структура собственных средств коммерческого банка.
14. Собственный капитал коммерческого банка.
15. Функции и структура собственного капитала.
16. Показатели достаточности/адекватности капитала согласно законодательству КР.
17. Категории балансовых активов по степени кредитного риска.
18. Требования Базель III к достаточности капитала банка.
19. Депозитные операции коммерческого банка.
20. Структура депозитов. Показатели, используемые для управления депозитами.
21. Кредитная политика коммерческого банка. Кредитный комитет.
22. Организация работы банка п предоставлении кредитов.
23. Классификация кредитов.
24. Структура платежной системы Кыргызской Республики.
25. Платежная организация.
26. Услуги, осуществляемые платежными организациями.
27. Формы безналичных расчетов.
28. Функции и задачи Национального банка в платежной системе КР
29. Организация кассовой деятельности коммерческого банка
30. Значимые и системно-значимые платежные системы.
31. Управление ликвидностью. Виды, цели и методы.
32. Нормативы ликвидности для коммерческих банков КР
33. Политика управления риском ликвидности
34. Показатели максимального размера риска.
35. Политика по управлению риском концентрации
36. Инвестиционная деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг.

37. Выпуск коммерческим банком собственных ценных бумаг.
38. Секьюритизация.

5.2. Темы курсовых работ (проектов)

Примерные темы курсовых работ по дисциплине «Банковское дело»

1. Роль банковской системы в финансовом обеспечении модернизации кыргызской экономики
2. Приоритеты модернизации банковской системы Кыргызстана
3. Инвестиционный банкинг в Кыргызской Республике: современное состояние и перспективы
4. Услуги банков по управлению активами – кыргызский и зарубежный опыт
5. Инновации в банковском бизнесе Кыргызстана
6. Корпоративное управление в банках и его значение для повышения устойчивости банковского сектора
7. Новые технологии работы банков на розничном рынке
8. Работа банка с проблемными залогами: уроки финансового кризиса
9. Будущее малых банков в Кыргызстане: поддержать или запретить
10. Современная структура кредитного рынка.
11. Кредитный рынок как часть финансового рынка.
12. Политика регулирования кредитного рынка.
13. Инструменты регулирования кредитного рынка.
14. История мировых банковских кризисов.
15. Мировой финансовый кризис: причины, формы проявления, последствия для банковской системы Кыргызской Республики.
16. Системный финансовый кризис и его влияние на устойчивость банковской системы.
17. Современные мировые тенденции развития банковского дела.
18. Конкуренция на банковском рынке и способы ее регулирования.
19. Организация банковской системы в условиях глобализации и финансовых катаклизмов
20. Современная банковская система Кыргызской Республики и ее особенности.
21. Прогнозирование нестабильности и механизм обеспечения устойчивости банковской системы Кыргызской Республики.
22. Устойчивость банковской системы в условиях рыночной конкуренции
23. Устойчивость и надежность банковской системы в современных условиях.
24. Современные интеграционные преобразования в институциональной структуре банковской системы.
25. Институциональная структура банковской системы и направления ее трансформации.
26. Рынок банковских услуг как фактор устойчивости банковской системы
27. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры.
28. Институциональная среда финансовой инфраструктуры на международном и региональном уровнях.
29. НБКР в системе макроэкономического регулирования.
30. Инструменты денежно-кредитного регулирования НБКР.
31. Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики НБКР.
32. Денежно-кредитная политика как фактор сдерживания роста спекулятивной составляющей финансового рынка Кыргызской Республики.
33. Коммерческие банки как индикаторы финансового посредничества.
34. Рынок банковских кредитов в Кыргызской Республике.
35. Рынок банковских услуг как фактор устойчивости банковской системы.
36. Влияние банковских кризисов на институциональную и функциональную устойчивость банковских систем
37. Причины возникновения кредитных учреждений небанковского типа, их место в кредитной системе.
38. Место и роль небанковских кредитных организаций в кредитной системе Кыргызстана
39. Ссудосберегательные ассоциации и их роль в кредитовании.
40. Страховые компании как поставщики ресурсов на финансовый рынок.
41. Страхование кредитных рисков.
42. Международная практика деятельности ипотечных банков.
43. Развитие микрофинансирования в Кыргызской Республике.
44. Оценка роли банковского сектора в развитии экономики: количественные и качественные показатели. Роль банков в модернизации экономики.
45. Критерии и показатели оценки качества активов банка. Их использование в кыргызской практике.
46. Критерии и показатели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций.
47. Международные стандарты оценки достаточности собственного капитала.
48. Причины введения требований по формированию буферов капитала, Порядок их создания и предназначение.
49. Гармонизация целей коммерческих банков и социально-экономического развития государства. Проблемы соответствия деятельности банковской системы задачам обеспечения экономического роста в Кыргызской Республике
50. Анализ последних изменений в банковском законодательстве. Основные направления регулирования банковской деятельности.
51. Стратегии банков в сфере кредитования. Кредитная экспансия и современные формы ее проявления. Анализ направлений кредитной экспансии в банковском секторе.
52. Региональная структура банковской системы и стратегии региональных банков. Анализ проблем деятельности региональных банков в Кыргызской Республике.

53. Оценка ликвидности коммерческого банка на основе коэффициентов, применяемых в кыргызской практике. Достоинства и недостатки данной системы. Новации Базеля III в оценке и управлении ликвидностью коммерческого банка.
54. Инвестиционные банки, проблемы и формы развития инвестиционной банковской деятельности в Кыргызской Республике.
55. Основные направления конкуренции в банковской среде.
56. Конкурентоспособность банковских продуктов и способы ее измерения.
57. Капитал банка: понятие, функции и структура. Рекомендации Базеля III по оценке достаточности собственного капитала.
58. Стресс-тестирование банковского сектора на макроуровне: цели, его методы, интерпретация полученных результатов.
59. Понятие «дефолт» и его практическое применение в рамках IRB подходов оценки кредитного риска. Методы оценки вероятности дефолта по обязательствам заемщика
60. Источники процентного риска коммерческого банка, методы его оценки и управления
61. Методы управления риском несбалансированной ликвидности, их характеристика, преимущества и недостатки
62. Рыночные риски коммерческого банка: сущность, виды, методы оценки и управления в современных условиях.
63. Меры предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Критерии эффективности превентивных механизмов банкротства
64. Риск-менеджмент в системе стратегического управления банком. Эволюция теории и практики риск-менеджмента.
65. Нефинансовые риски коммерческого банка. Классификация операционного риска, способы оценки и управление.
66. Принципы построения кредитных рейтингов. Требования Базельского комитета к построению внутренней системы кредитных рейтингов.
67. Методы оценки качества привлеченных и заемных средств коммерческого банка, их содержание и направления развития
68. Понятие экономической прибыли и экономического капитала.
69. Ценообразование кредитных продуктов с учетом стоимости экономического капитала.
70. Корпоративное управление в коммерческом банке, оценка и направления развития.
71. Ликвидность коммерческого банка, оценка и ее особенности для различных типов банков.
72. Стресс-тестирование уязвимости деятельности банка к внешним шокам

5.3. Фонд оценочных средств

Пример тестовых заданий:

Тест1. Какие требования предъявляет Банк Кыргызстана к уполномоченным банкам при выдаче разрешения на участие в уставном капитале кредитной организации за границей?

А. Банк должен осуществлять банковские операции не менее 2-х лет.

Б. Банк должен осуществлять банковские операции не менее 3-х лет.

В. Банк должен иметь стабильное финансовое положение.

Г. Банк должен осуществлять банковские операции на основании генеральной лицензии не менее 1 года.

Д. Банк должен осуществлять банковские операции на основании генеральной лицензии.

Тест2. Уставный капитал Национального Банка Кыргызской Республики является:

А. Собственностью Национального Банка Кыргызской Республики

Б. Республиканской собственностью.

В. Муниципальной собственностью.

Тест3. С какого момента кредитная организация получает право осуществлять банковские операции?

А. С момента получения лицензии Национального Банка Кыргызской Республики.

Б. С момента регистрации в Национальном Банке Кыргызской Республики.

В. С момента открытия корреспондентского счёта в РКЦ НБКР.

Тест 4. Лицензия на право осуществлять банковские операции со средствами граждан выдаётся коммерческому банку по прошествии :

А.. 6 месяцев.

Б. 1 года.

В. 2 лет.

Тест 5. Являются ли кредитные кооперативы небанковскими кредитными организациями?

А. Да.

Б. Нет.

Тест 6. Второй уровень банковской системы представлен совокупностью:

А. Кредитных учреждений.

Б. Кредитных организаций.

В. Коммерческих банков.

Тест 7. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счёт:

А. Прибыли.

Б. Отчислений, относимых на расходы банка.

В. Уставного фонда.

Тест 8. Что такое ломбардный список?

А. Список товаров, переданных банку в залог.

Б. Список ценных бумаг, переданных банку в залог по кредитам, выданным юридическим лицам.

В. Список ценных бумаг, переданных коммерческим банком в залог Национальному Банку Кыргызской Республики в обеспечение выданного кредита.

Тест 9. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счёт:

А. Прибыли.

Б. Отчислений, относимых на расходы банка.

В. Уставного фонда.

Тест 10. Какова квота участия иностранного капитала в совокупном капитале кыргызских банков?

А. 7%.

Б. 12%.

В. 25.

Г. ограничений нет.

Задачи

Задание №1

На основе нижеприведенных данных составьте баланс банка на 31 декабря 200х года, располагая их по разделам (в тыс. сомах)

Депозиты до востребования других финансовых учреждений	1		
Инвестиции и финансовое участие		1790	
Нераспределенная прибыль		6676	
Минус выкупленные собственные акции		-	
Операция по обратному РЕПОЛ-соглашению		2501	
Кредиты от банков, и других финансовых учреждений	64919		
Сберегательные депозиты		22211	
Депозиты до востребования населения и предприятий	92365		
Простые акции			24365
Срочные депозиты населения и предприятий		176919	
Прочие акции			24805
Основные средства банка		5921	
Резервы по переоценка основных средств		12	
Резервы для будущих потребностей банка		196	
Нематериальные активы		338	
Начисленные проценты к получению		23786	
Долговые ЦБ, удерживаемые до погашения		93400	
Прочие обязательства			12452
Начисленные проценты к выплате		7755	
Кредиты клиентам		172574	
Минус резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков		(8675)	
Счета «Ностро» в коммерческих банках		2844	
Корреспондентский счет НБКР		50180	
Денежные средства и активы в расчетах		44289	

Задание №2 Составить отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках на 31 декабря 199х года (в млн. сомах)

Банк						
«Ала –Тоо»	Банк					
«Сатурн»	Народный					
банк	Банк					
«Марс»						
Доходы по процентам						
(проценты полученные)	4995000	1798200	2281320	4864108		
Расходы по процентам						
(проценты уплаченные)	1854000	723060	1508865	2624458		
Чистый доход по процентам						
Резервы для покрытия «плохих долгов	181000		131500	137500	165000	
Чистый доход по процентам за вычетом резервов			2960000	943640	634955	2074650
Доходы, полученные не от процентов	427000		493590	442629	749992	
Расходы не относящиеся к уплате процентов			1640000	644675	722416	1216969
Прибыль до уплаты налогов	1747000	792555	355168	1607673		
Сумма уплаченного налога	801000	356650	171022	764448		

Чистая прибыль после налоговых выплат
 Дивиденды 568000 250000 46000 632000
 Отнесено к нераспределенной прибыли

Задание № 3. Составить отчет о прибылях и убытках банка на 31 декабря 200х года (в тыс. сомах).

№	31.12.200х г.		
1	Процентный доход		
2	Проценты по кредитам		
3	Ликвидные активы	0	
4	Займы кредитным учреждениям	1107,4	
5	Кредиты клиентам	20707,2	
6	Пригодные к продаже долговые обязательства	447,3	
7	Прочий процентный доход	0	
8	Процентный расход		
9	Задолженность кредитным учреждениям	10366,1	
10	Задолженность потребителям	4618,4	
11	Счета депозитов до востребования	0	
12	Срочные депозиты	2523,1	
13	Сберегательные счета	2095,3	
14	Другие обязательства по финансированию	0	
15	Чистый процентный доход		
16	Другие операционные доходы		
17	Плата и сборы за услуги	5307,2	
18	Заработанный доход	5308,4	
19	За вычетом понесенных расходов	(1,2)	
20	Другие операционные доходы	25,3	
21	Полученные рентные платежи	23	
22	Прочее	2,3	
23	Валовой операционный доход/ убыток		
24	Операционные расходы		
25	Зар. плата и льготные выплаты сотрудникам	2251,7	
26	Заработная плата	326,6	
27	Другие льготные выплаты	1810,1	
28	Выплаченные рентные платежи	19,5	
29	Расходы по другим занимаемым помещением	451,9	
30	Налоги и лицензии	46	
31	Амортизационные отчисления	242,6	
32	Прочие администр.-управленческие расходы	395,6	
33	Прочие операционные расходы	392,1	
34	Чистый операционный доход/убыток		
35	Расходы на создание банковских резервов на покрытие убытков по кредитам	3579,9	
36	Расходы на покрытие безнадежных долгов и создание соответствующих резервов	3579,9	
37	За вычетом возврата долгов		
38	Доход/убыток до учета чрезвычайных событий	4370	
39	Прибыль/убытки от чрезвычайных событий	(189,7)	
40	Прибыль от чрезвычайных событий	0	
41	Убытки от чрезвычайных событий	(189,7)	
42	Чистый доход/убыток до выплаты налога		
43	Подходный налог	2676,0	
44	Чистый доход/убытки		
45	Перевод средств в общие резервы	1406,4	
46	Доход/убыток после перевода средств в резервы	97,7	
47	Участие, не дающие права контроля	0	

Задание №4. Структура депозитов банка.

Определить изменение структуры депозитов банка (в тыс.сомах).

31.12.1999 г.	31.12.1998 г.		
Беспроцентные депозиты	24357,0		
Депозиты, приносящие процентный доход	55118,3		
Сумма депозитов (берется за 100.0%)	79475,3	10479,9	
15644,7			
26124,6			
Трансакционные депозиты	79459,0		
Нетрансакционные депозиты	253		

Сумма депозитов (берется за 100.0%)	79475,0	26124,6
-		
26124,6		
Депозиты до востребования	24357,0	
Сберегательные депозиты	42092,3	
Срочные депозиты	13026,0	
Сумма депозитов (берется за 100.0%)	79475,3	10479,9
14009,3		
1635,4		
26124,6		

Задание №5. Анализ депозитных и недепозитных источников средств.

Банк «Толубай» представляет следующие данные в своем отчете текущем финансовом состоянии (в млн.сом).

Актив	Пассив		
Наличность и межбанковские депозиты	60	Основные депозиты	60
Инвестиции в краткосрочные ценные бумаги	18	Крупные обращающиеся ДС	180
Совокупные кредиты-всего	450	Брокерские депозиты	78
Долгосрочные ценные бумаги	180	Другие депозиты	168
Прочие активы	12	Обязательства денежного рынка	114
Все активы	720	Прочие пассивы	84
	Акционерный капитал	36	
	Все пассивы и акционерный капитал	720	

а) Оцените сочетание депозитных и не депозитных финансовых источников средств, используемое банком «Толубай». Видите ли какие – либо потенциальные проблемы при данной структуре активов. Какие изменения в управлении данным банком возможны, по вашему мнению и почему?

б) Предположим, что ожидается значительный рост рыночных процентных ставок. Возможны ли значительные потери для «Толубай» из – за риска несбалансированной ликвидности? Из – за риска процентных ставок? Дайте подробное объяснение.

Задание №6. Определить стоимость депозитов банка и других заемных средств по методу фактических средств издержек. Фактические расходы банка по привлеченным средствам следующие:

Виды депозитов и других заемных средств	Привлеченная сумма (в тыс. сомах)	Фактическая средняя процентная ставка	Фактические процентные выплаты банка (в тыс. сомах)
Беспроцентные депозиты			
Трансакционные депозиты			
Сберегательные депозиты			
Срочные депозиты			
Займы на денежном рынке	24357,0		
79450,0			
42092,3			
13026,0			
3682,3	0		
40,0			
11,6			
42,6			
26,8	0		
31780,0			
48827			
5549,0			
986,8			
Итого:	162607,6		43198,5

Другие операционные расходы, связанные с привлеченными средствами – 4860,0 сомов. Планируемая норма прибыли – 2%.

Требуется:

Исчислить средневзвешенные расходы банка на выплату процентов;

Определить среднюю фактическую стоимость привлеченных средств.

Задание №7. Определить стоимость депозитов по предельным издержкам.

На основе нижеприведенных данных установить влияние на стоимость депозитов перехода предельных издержек от одного

уровня ставок на них к другому.

Ожидаемые предельные доходы после вычета процентов по новым вкладам – 9,2%.

Предельные издержки = изменения совокупных затрат = новая процентная ставка X. Все средства полученные по новой ставке – старая процентная ставка X все средства, полученные по старой ставке;

Нормы предельных издержек=изменение совокупных затрат\ дополнительно полученные средства.

Ожидаемая сумма новых депозитов, тыс. сом.	Средняя доля издержек на привлечение новых средств, в %	Совокупные издержки на привлечение новых средств, тыс. сом.
	Предельные издержки по новым вкладам, тыс. сом.	

Предельные издержки как доля доходов по новым вкладам (норма предельных издержек, в %)	Ожидаемые предельные доходы после выплаты процентов по новым вкладам	Разница между предельными и доходами, и нормой предельных издержек, в %	Совокупная полученная прибыль (после выплаты %) в тыс. сом.
--	--	---	---

5,7

17,2

21,8

25,3

26,4 5,7

6,3

6,9

7,5

8,05

Задание №8. Определение стоимости привлеченных средств.

Банк «Арашан» финансировал пакет новых кредитов на сумму 80 млн.сом. Он предполагает, что ему необходимо получить предоставить новые кредиты на сумму 80 млн. сом. Он предполагает собрать в целом 65 млн. сом. от продажи срочных депозитов по средней ставке, равной 8,75. Непроцентные расходы, связанные с продажей срочных депозитов, увеличат текущие затраты, по оценкам банка, на 0,45%.

Банк также ожидает получить 25 млн. сом. в виде беспроцентных текущих вкладов, непроцентные расходы по которым предполагаются равными 7,25% их общей суммы. Каковы планируемые банком предельные издержки объединенных средств? Какую предельную ставку по своим приносящим доходы активам банк должен стремиться получить?

Задание №9. Анализ финансовых коэффициентов заемщиков.

Вашему банку подали кредитные заявки фирмы «Рассвет» и «Радуга», занятых одним и тем же бизнесом. К заявкам приложены нижеследующие финансовые отчеты:

Баланс на 31 декабря (в тыс. сомах)

	«Рассвет»	«Радуга»
--	-----------	----------

Земля

Здание

Минус амортизация

Итого: 93

138

46

92 299

230

-

230

Оборудование

Минус амортизация

Итого:

Всего фиксированных активов 103,5

80,5

23,0

207,0 172,5

46,0

126,5

655,5

Запасы

Дебиторская задолженность

Счета к получению

Итого: 92

115

-

207 115

103,5

11,5

230

Дебиторская задолженность

Счета к оплате

Итого:

Чистый оборотный капитал 126,5

57,5

184,0

23,0 138

-

138

92,0

Всего активов

Капитал на начало периода

Прибыль за год

Итого: 230

115

34,5

149,5 747,5

345

115

460

Минус изъятие

Остаток 34,5

115,0 46

414

Переоценка земли

10% - ная ссуда

Итого:

Всего источников -

115

115

230 184

149,5

333,5

747,5

Объем реализации

Затраты 1150

460 3450

2300

Требуется:

a) Составить таблицу из восьми коэффициентов для двух фирм;

b) Сделать заключение о финансовом состоянии этих фирм.

Задание № 10. Анализ данных отчета о прибыли и убытках.

Показатели работы «Аска-Таш» за последние три года

следующие (в сомах).

Показатели	Годы		
	1998	1999	2000

Объем реализации

Прямые затраты на производство

Валовая прибыль

Накладные расходы

Чистая прибыль

Дивиденды

Нераспределенная прибыль

Определить

Валовую маржу

Чистую маржу

Динамику нераспределенной прибыли

Динамику изменения реализации

120000

60 000

60 000

30 000

30 000

20 000

-
10 000 140 000
71 000

69 000
32 000
37 000
22 000
-
15 000 160 000
79 000

81 000
33 000
48000
30 000
-
18 000

Задание №11. Составление бюджета денежных средств.

Компания «Ала-Тоо» намеревается заключить с банком соглашение на получение овердрафта (суммы, получаемой по чеку сверх остатка на текущем счете) на период с апреля на июнь, когда основная часть продукции, произведенной компанией, будет отправлена на склад. Исходя из имеющихся данных, составьте бюджет компании на этот период. Укажите сумму средств банка, требующихся компании в конце каждого месяца.

№	Месяц	Объем продаж, в сомах			Объем покупок.
В сомах	Заработная плата, в сомах				
1	Февраль	207000	142600	13800	
2	Март	220800	165600	16100	
3	Апрель	124200	164450	12650	
4	Май	200100	282900	11500	
5	Июнь	144900	308200	17250	

Известно также, что 50% продаж в кредит оплачиваются в следующем после продажи месяце, а оставшиеся 50% - еще через месяц.

Расчеты с кредиторами производятся в следующем после поставок месяце. Остаток на счете в банке на 1 апреля 28750 с.

Задание №12. Составление бюджета денежных средств.

Компания «Ала-Тоо» планирует заключить соглашение с банком о кредитной линии. Были сделаны следующие прогнозы объемом реализации на 1999 г. и январь 2000 г. (в сом.)

Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь
172500	345000	517500	690000	345000	345000	86250	172500

Кредитный отдел оценил режим поступления выручки следующим образом: 10% поступает в течении месяца реализации; 85%- в течении месяца, следующего за месяцем реализации. Оплата материалов в основном производится в течение месяца, следующего за месяцем, в котором они были отнесены на себестоимость. Расходы материалов по месяцам (1999 г.) оценены следующим образом (их оплата производится на следующий месяц, в сомах):

Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
86250	120750	845250	293250	224250	155250	86250

Расходы на оплату труда составляют примерно 33637 сомов в месяц: арендные платежи в соответствии с договором о долгосрочной аренде равны 11212 сом ежемесячно; амортизационные отчисления составляют 44850 сом в месяц; прочие затраты – 3364 сом; в сентябре и декабре предстоит заплатить долг на прибыль по 78487 сомов, в октябре планируется произвести дополнительные расходы на оборудование новой исследовательской лаборатории в размере 224250 сом. На 1 июля остаток денежных средств составляет 164450 сом.; в течение всего исследуемого периода планируется поддерживать минимальную их сумму в размере 112125 сом.

А. Подготовьте бюджет денежных средств с разбивкой по месяцам на последние 6 месяцев 1999 года. Каковы будут потребности фирмы в заемных средствах (или какие суммы средств возможно использовать для инвестирования) в течении каждого из этих месяцев?

Задание №13. Кредитование юридических лиц.

К банку за получением кредита обратилось МП «Иссык-Куль». Его баланс на 31.12.2000 года следующий:

Виды активов и обязательств Стоимость в сомах

Фиксированные активы

Недвижимость (первоначальная стоимость 41400 сомов, рыночная стоимость 57500 сомов)

46000
 Машины и оборудование
 Транспортные средства 19550
 20700
 86250
 Оборотные активы
 Запасы
 Дебиторы
 23000
 27600
 50600
 Текущие обязательства
 Банковские кредиторы
 Итого текущих обязательств
 Чистые оборотные активы
 Чистые активы
 Долгосрочные ссуды и Семейные (директорские) ссуды 4600
 17250
 21850
 28750
 115000
 17250
 97750
 Акционерный капитал, сформированный за счет продажи простых акций
 Резерв на переоценку
 Счет прибылей и убытков 115

 4600
 93035
 97750

МП «Иссык-Куль» собирается приобрести новое оборудование со стоимостью 34 500 сомов. Оно само вкладывает в приобретение оборудования 11500 сомов. НЕ принимая во внимание других обязательств, какова будет доля предприятия и будет ли слишком велика доля банка?

Задание №14. Переоценка материальных активов заемщика.

МП «Арашан» вместе с кредитной заявкой предоставил банку нижеследующую информацию о переоценке материальных активов.

Виды активов и резервов	31. 12. 19 ... г. (в сомах)	31. 12. 200 ... г. (в сомах)
-------------------------	-----------------------------	------------------------------

Земля и здания

Машины и оборудование

Прочие чистые активы

862500

161000

241500

1265000 575000

69000

276000

920000

Акционерный капитал

Резерв переоценки

Резерв прибыли и убытков 115000

287500

862500

1265000 115000

0

805000

920000

Определить:

- насколько изменилась общая стоимость активов предприятия и какая ее часть связана с переоценкой земли и зданий;
- как изменилась стоимость машин и оборудования, и какая сумма должна быть потрачена;
- есть ли возможность предприятию не распределить прибыли?

Задание №15. Персональная ссуда.

М-р Омуралиев президент фирмы, зарплата которого составляет 63250 сомов ежегодно, он хочет продать свой дом за

287500 сомов, на который имеется неоплаченная закладная на 69000 сомов. Он предполагает купить большой дом 322000 сомов, на улучшение и перестройку которого нужно заплатить еще 46000 сомов. У него имеются 34500 сомов от продажи некоторых акций, которые он предполагает использовать при покупке.

Расходы по его переезду составляют:

Гонорара аренда по имуществу	-	1%	
Налог на добавленную стоимость	-	17,5%	
Гонорар юриста	-		2875 сомов
Государственная пошлина	-	1%	

Определите сумму финансирования по закладной, которая понадобится клиенту. Затем подумайте, пожелали бы Вы предложить Омуралиеву эту сумму?

Задачи по предмету Современное банковское дело

1. ROE Банка «А» равна 4,17%, чистая прибыль 25млн. сом, активы 10млрд. сом, текущие доходы 100млн. сом, стоимость обыкновенных акций составляет 600млн. сом. Сколько составляет оборачиваемость активов Банка «А»?

2. Текущие доходы Банка «Х» составляют 100млн. сом, мультипликатор капитала равен 16,67, активы 10 млрд. сом, рентабельность 0,25. Какова ROE Банка «Х»?

3. Активы банка «У» по итогам года составили 10млрд. сом, оборачиваемость активов 0,01, мультипликатор капитала 16,67, ROE 4,17%. Чему равняется чистая прибыль Банка «У» по итогам года?

4. Активы, взвешенные по степени риска банка «А» составляют 6 350 000,0 тыс. сом. Коэффициент Достаточности капитала первого уровня (TIER I) 10,52%, коэффициент достаточности совокупного капитала (Total Capital Ratio) 13,78%. Сколько составит объем капитала второго уровня банка «А», если в структуру капитала банка входят только инструменты только капитала первого и второго уровней?

5. В таблице приведена структура активов банка «Х»:

Активы Сумма (тыс. сом)

Валюта в кассе. В том числе:

Сом

Доллары США

Евро

Рубли РФ

50 000,0

143 000,0

31 000,0

20 000,0

Ноты НБКР 34 000,0

ГКВ КР 246 000,0

Золото в стандартных слитках 25 000,0

Текущие счета в банках КР 65 000,0

Счета в банках нерезидентах (с рейтингом А+ и выше) 183 000,0

Ипотечные кредиты физ.лицам (без просрочки) 840 000,0

Потребительские кредиты в долларах США 414 000,0

Основные средства 563 000,0

Коммерческие кредиты предприятиям сферы торговли 3 560 000,0

Итого 6 174 000,0

Чему равняются активы, взвешенные по степени риска банка «Х» согласно законодательству КР?

6. В таблице приведена структура капитала банка «Х»:

Собственный капитал Сумма (тыс. сом)

Простые акции 630 000,0

Дополнительно оплаченный капитал 13 000,0

Резервы по переоценке ценных бумаг 5 000,0

Субординированные обязательства 156 000,0

Нераспределенная прибыль

в том числе прибыль текущего года 61 000,0

36 000,0

Если активы, взвешенные по степени риска банка «Х» составляют 5 218 750,0 тыс. сом, то чему равняется коэффициент Достаточности капитала первого уровня (TIER I) и коэффициент достаточности совокупного капитала (Total Capital Ratio)?

7. Компания «Форматек» взяла кредит на сумму 630 000 сом на 6 месяцев под 19% годовых. При этом, согласно договору, сумма процентов была вычтена из суммы кредита при его выдаче. Сколько составляет эффективная процентная ставка по кредиту?

8. Компания «Авиаэкспресс» взяла кредит на сумму 500 000 сом на один год под 17% годовых. По условиям договора кредит будет выплачиваться равными ежеквартальными платежами. Сколько составляет эффективная процентная ставка по кредиту?

9. Корпорация «Интеррос» хочет взять кредит. Банк сообщил корпорации, что может выдать ей кредит на один год под 12% годовых с 15% компенсационным остатком. Сколько составляет эффективная процентная ставка по кредиту? На какую сумму «Интеррос» должна взять кредит, если хочет получить из кассы банка 400 000 сом?

10. Рассчитайте стоимость облигации номинальной стоимостью 200 000 сом и сроком до погашения 2 года, проценты по которой выплачиваются в виде купонов 2 раза в год по процентной ставке 8% годовых, если рыночная доходность по данной облигации составляет 6% годовых.

11. Ниже представлена структура баланса банка «Х» в тыс. сом.

Активы		Пассивы	
Денежные средства в банке и банкоматах	120 000,0	Депозиты до востребования	581 000,0
Средства на корр.счете НБКР	1 000,0	Срочные депозиты с возможностью частичного изъятия за минусом неснижаемого остатка	741 000,0
Средства на корр.счетах в банках	35 000,0	Срочные депозиты	2 068 000,0
Ноты НБКР и ГКВ КР	364 000,0	Краткосрочные векселя (срок погашения 25 дней)	181 080,0
Гос.облигации США (рейтинг AAA)	212 000,0	Долгосрочные ценные бумаги (срок погашения 2 года)	346 000,0
Гос.облигации РФ (рейтинг Ba2)	1 040,0		
Основные средства	312 000,0	Собственный капитал	775 960,0
Кредиты	3 748 000,0		
Итого активы	4 793 040,0	Итого пассивы	4 793 040,0

Используя данные таблицы, рассчитайте норматив ликвидности К3.1 банка «Х». Выполняются ли требования законодательства КР?

12. Часть структуры баланса банка «У» на конец 2018 года в тыс. сом сложилась следующая:

Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	18 750,0	
Средства на корр.счете в НБКР		3 000,0
Средства на корр.счетах в банках с инвестиционным рейтингом	4	50 000,0
Ноты НБКР		25 000,0
Краткосрочные ГКВ КР		64 000,0
Среднесрочные ценные бумаги		128 000,0
Кредиты		2 653 000,0
Основные средства		168 000,0
Нематериальные активы		34 000,0
Депозиты до востребования за минусом неснижаемого остатка	432 000,0	
Срочные депозиты до востребования с возможностью частичного изъятия за минусом неснижаемого остатка		1 196 000,0
Срочные депозиты		1 587 000,0
Собственный капитал банка		566 000,0

Используя предоставленные данные рассчитайте норматив краткосрочной ликвидности К3.2 банка «У». Выполняются ли требования законодательства КР?

13. Рассчитайте стоимость облигации номинальной стоимостью 150 000 сом и сроком до погашения 1,5 года, проценты по которой выплачиваются в виде купонов 2 раза в год по процентной ставке 7% годовых, если рыночная доходность по данной облигации составляет 10% годовых.

14. По итогам 2018 года ОАО «Автоинвест» выплатила дивиденды в размере 35 сом на акцию. Компания ожидает, что сумма дивидендов будет расти ежегодно на 7% в обозримом будущем. Какова будет стоимость акций ОАО «Автоинвест», если рыночная доходность составляет 9% годовых?

5.4. Перечень видов оценочных средств

Тесты
Задачи

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
---------------------	----------	-------------------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Жуков Е.Ф., Соколова Ю.А.	Банковское дело: учебник для бакалавров	М.: Юрайт 2012
Л1.2	Лаврушин О.И., Зеленский Ю.Б.	Банковское дело: Учебник	М.: Экономистъ 2006
Л1.3	Жуков Е.Ф., Соколова Ю.А.	Банковское дело: Учебник для бакалавров	М.: Юрайт 2012
Л1.4	Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов	Банковское дело: Учебник	Юрайт 2014

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н.	Основы организации деятельности коммерческого банка: Учебник	КНОРУС 2009
Л2.2	Костерина Т.М.	Банковское дело: Учебник	Юрайт 2012
Л2.3	Кузнецова В.В., Ларина О.И.	Банковское дело. Практикум: Учебное пособие	КНОРУС 2009
Л2.4	Т.М. Костерина	Банковское дело: Учебник для бакалавров	Юрайт 2012
Л2.5	С.А. Белозерова, О.В. Мотовилов	Банковское дело: учебник	Проспект, Москва 2012

6.3. Перечень информационных и образовательных технологий

6.3.1 Компетентностно-ориентированные образовательные технологии

6.3.1.1	1.Традиционные образовательные технологии – лекции, семинары, лабораторные работы репродуктивного типа, ориентированные прежде всего на сообщение знаний и способов действий, передаваемых студентам в готовом виде и предназначенных для воспроизводящего усвоения и разбора конкретных ситуаций.
6.3.1.2	
6.3.1.3	2.Инновационные образовательные технологии – занятия в интерактивной форме, которые формируют системное мышления и способность генерировать идеи при решении различных творческих задач. К ним относятся электронные тексты лекций с презентациями и проведение мозгового штурма по отдельным проблемам проведения анализа в банках.
6.3.1.4	
6.3.1.5	3.Информационные образовательные технологии – самостоятельное использование студентом компьютерной техники и интернет-ресурсов для выполнения практических заданий и самостоятельной работы.

6.3.2 Перечень информационных справочных систем и программного обеспечения

6.3.2.1	www.consultant.ru - Справочная правовая система «Консультант Плюс»
6.3.2.2	www.ach.gov.ru - официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации.
6.3.2.3	www.government.kg - Официальный сайт Правительства Кыргызской Республики
6.3.2.4	http://www1.minfin.kg - Официальный сайт Министерства финансов Кыргызской Республики
6.3.2.5	www.nalog.kg - Официальный сайт Федеральной налоговой службы.
6.3.2.6	www.finnadzor.kg - Официальный сайт Государственной службы финансового регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики.
6.3.2.7	www.kazna.kg - Официальный сайт республиканского казначейства при Минфине Кыргызской Республики.
6.3.2.8	www.ffms.ru - Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам.
6.3.2.9	http://www.stat.kg - Официальный сайт Национальной службы государственной статистики Кыргызской Республики.
6.3.2.10	www.nbkr.kg
6.3.2.11	

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Для изучения учебной дисциплины «Банковское дело» кафедра "Финансы и кредит" располагает:
7.2	7.1 Лекционная аудитория на 75 посадочных мест;
7.3	7.2 Компьютерный класс для проведения практических занятий, выполнения самостоятельной работы и просмотра фото-, аудио-, мультимедия, видео-материалов;
7.4	7.3 Наглядные пособия (плакаты, схемы);
7.5	7.4 Интерактивная доска;
7.6	7.5 Проектор;

7.7	7.6 Компьютерный класс в аудитории 11/211, где имеется в наличии 12 персональных компьютеров с доступом в Интернет
7.8	7.7 Аудитория 11/101, оснащенная мультимедийными средствами.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические рекомендации по организации изучения дисциплины:

Дисциплина «Банковское дело» по содержанию может быть разбита на 4 модуля, каждый из которых включает следующие взаимосвязанные разделы:

I модуль – Организационно-правовые основы функционирования банковского сектора КР (раздел 1, 2);

II модуль – Кредитные операции банков, связанные с привлечением и размещением банковских ресурсов (раздел 3, 4);

III модуль – Расчетно-кассовое обслуживание хозяйства (раздел 5, 6);

IV модуль – Прочие банковские операции (7, 8).

В учебном процессе могут использоваться активные формы проведения занятий такие как разбор конкретных практических ситуаций, деловые и ролевые игры. Например, деловая игра по теме «Ресурсы коммерческих банков».

Текущий контроль успеваемости, остаточных знаний студентов по каждому разделу дисциплины осуществляется преподавателем на практических занятиях, при проведении индивидуальных консультаций, а также по итогам выполнения самостоятельных работ. Контроль самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов осуществляется преподавателем в виде контроля за написания и защиты студентом проблемных докладов, проведения проверочных контрольных работ, презентаций студенческих докладов, подготовленных по отдельным темам дисциплины, собеседования по всем темам дисциплины. Проверка знаний студентов путем контрольной работы проводится в форме тестирования по итогам изучения очередного модуля дисциплины.

Текущая аттестация и оценка успеваемости проводится с использованием рейтинговой 100 балльной системы. Для допуска к экзамену студент должен получить по итогам текущего контроля оценку минимум 60 баллов – максимум 100 баллов.

Отдельные виды работ оцениваются следующим образом:

Соответствие полученных студентом баллов пятибалльной шкале:

0 – 60 балла - неудовлетворительно;

60- 70 баллов - удовлетворительно;

71 - 85 баллов - хорошо;

86 - 100 баллов – отлично

Формой итогового контроля по дисциплине «Банковское дело» является экзамен, проводимый по билетам с максимальной оценкой в 100 баллов. Билет состоит из 3-х вопросов: Первый и второй вопросы билета включают теоретические вопросы из разных разделов дисциплины и максимально каждый из них оценивается в 40 баллов. Третий вопрос представляет собой тест, состоящий из 10 заданий, каждое из которых при правильном ответе оценивается в 2 балла.

Ответ от 60 до 70 баллов – «удовлетворительно»;

от 71 до 85 баллов – «хорошо»;

от 86 до 100 баллов – «отлично»;

менее 60 баллов – «неудовлетворительно».

Итоговая оценка знаний студента определяется как средневзвешенная за работу в семестре по результатам текущей аттестации и ответа на экзамене. При этом уд. вес оценки за текущую работу в семестре составляет 70%, ответ на экзамене – 30%.

Пример формирования итоговой оценки: Студент получил 80 баллов по результатам работы в семестре, 74 балла – на экзамене.

$80 \text{ баллов} \times 0,7 = 56 \text{ балла}$

$74 \text{ балла} \times 0,3 = 22,2 \text{ балла}$

Итого 78,2 балла, что соответствует итоговой оценке «хорошо».