Фонд

оценочных средств

по дисциплине «Банковское дело»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

Код 38.01.03, 580100 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

бакалавр

Год набора – 2026 г.

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки (специальности) Направление 38.03.01 - РФ, 580100 - КР Экономика, образовательная программа «Финансы и кредит» по дисциплине (практике) *«Банковское* дело*»*.

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании Международной бизнес-школы Социогуманитарного института Кыргызско-Российского Славянского университета имени первого Президента Российской Федерации Б.Н. Ельцина

Протокол № 1 от "03" сентября 2026 г.

Руководитель образовательной программы «Финансы и кредит», к.э.н., доцент Асанбекова Ф.Р.

Исполнители: д.э.н., профессор Международной бизнес-школы Бектенова Д.Ч.

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
ПК-1: Способен анализировать и оценивать состояние и тенденции на рынке банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынках	**Знать:** • 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 …….	**Блок A, D –** задания репродуктивного уровня
	Уметь: 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 ……	**Блок B, D** – задания реконструктивного уровня
	Владеть: методами проведения исследований финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг; • современными навыками и приемами организации и	**Блок C, D** – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня

	поддерживания постоянных контактов с рейтинговыми агентствами и консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственным и муниципальными органами управления	
	……	
	Знать: Элементы рынка корпоративных кредитов; • Виды кредитов и типы заемщиков; • Конкурентную среду и ценовую политику конкурентов; • Каналы продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	**Блок A,D -** задания репродуктивного уровня
	Уметь: Анализировать и проводить мониторинг конъюнктуры рынка и принимать обоснованные решения по результатам анализа;	
ПК-3: Способен анализировать состояние рынка банковских корпоративных кредитов и разработать механизмы продаж кредитных продуктов для корпоративных заемщиков	• Сегментировать и анализировать рыночные сегменты корпоративных кредитных продуктов;	
	• Выявлять и анализировать потребности корпоративных клиентов;	
	• Применять инструменты продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Блок B, D - задания реконструктивного уровня
	Владеть: Современными методами получения, анализа, обработки информации;	
	• Методами выявления потребностей клиентов в кредитных продуктах;	
	• Маркетинговыми приемами продажи банковских продуктов	

		Блок C, D - задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня
ПК-4: Способен анализировать и оценивать платежеспособность и кредитоспособность корпоративных заемщиков и сопряженных рисков	**Знать:** Перечень финансовых показателей для оценки финансового состояния, платежеспособности, кредитоспособности корпоративных клиентов; • Современные методы получения, анализа, обработки информации **Уметь:** 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.	**Блок A,D -** задания репродуктивного уровня **Блок B, D** – задания реконструктивного уровня

	<u>Владеть:</u> Методикой анализа и оценки кредитоспособности заемщиков; • Навыками подготовки профессионального суждения о возможности выдачи корпоративного кредита	**Блок C, D** – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня
	<u>ЗНАТЬ:</u> Процедуру проведения первичного интервью и дальнейших переговоров с потенциальными клиентами; • Процедуру структурирования и выдачи кредитов корпоративным заемщикам; • Правила подготовки кредитной документации	**Блок A,D -** задания репродуктивного уровня
ПК-6: Способен осуществлять и оформлять выдачу кредитов корпоративным заемщикам, а также сопровождать кредиты	**<u>Уметь:</u>** Формировать кредитное досье заемщика; • Отбирать необходимые кредитные продукты для конкретного корпоративного клиента; • Структурировать кредит; • Заполнять и оформлять кредитную документацию.	**Блок B, D** – задания реконструктивного уровня
	<u>Владеть:</u> Навыками структурирования кредита; • Навыками оформления кредитного договора, договора залога.	**Блок C, D** – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня
ПК-7: Способен осуществлять кредитный мониторинг за корпоративными заемщиками	**<u>Знать:</u>** Особенности договоров с корпоративными заемщиками; • Процедуру мониторинга кредитов корпоративных заемщиков	**Блок A,D -** задания репродуктивного уровня

	Уметь: Составлять график мониторинга кредитов корпоративных заемщиков; • Распознавать первичные сигналы возникновения проблем у заемщика; • Вести деловую переписку с клиентами и деловые переговоры с заемщиками	**Блок B, D** – задания реконструктивного уровня
	Владеть: Навыками отбора показателей и определения сроков для мониторинга кредитов; • Навыками выявления отклонений от кредитного договора.	**Блок C, D** – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня
	Знать: Критерии просроченной задолженности и проблемных кредитов; • Процедуры работы с залогом; • Процедуры реструктуризации и списания кредитов.	**Блок A,D -** задания репродуктивного уровня
ПК-8: Способен работать с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности	**Уметь:** Стандартизировать и классифицировать кредиты; • Вести переговоры с проблемными заемщиками и разрешать конфликтные ситуации; • Реструктуризировать кредит и вносить изменения в кредитный договор.	**Блок B, D** – задания реконструктивного уровня
	Владеть: Навыками подготовки заключения и необходимых документов для реструктуризации и списания кредита; • Навыками подготовки документов для реализации залога и восстановления убытков и потерь по кредитам	**Блок C, D** – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня

2. ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ/ПРАКТИКИ

« Банковское дело»

Курс/семестр: 3/5

Количество кредитов (ЗЕ): **7**

Отчетность: **экзамен**

Название модулей дисциплины согласно РПД	Контроль	Форма контроля	зачетный минимум	зачетный максимум	график контроля
		Модуль 1			
Коммерческий банк как основное звено банковской системы	Текущий контроль	Активность, посещаемость, ответы на заданные вопросы, ответы на соответствие	3	5	3
	Рубежный контроль	Доклады, эссе, рефераты	3	5	
		Модуль 2			
Пассивные операции коммерческого банка	Текущий контроль	Активность, посещаемость, ответы на заданные вопросы, ответы на соответствие	3	5	8
	Рубежный контроль	Доклады, эссе. решение задач	3	5	
		Модуль 3			
Активные операции коммерческого банка	Текущий контроль	Активность, посещаемость, ответы на заданные вопросы, ответы на соответствие	3	5	11
	Рубежный контроль	Доклады, эссе. решение задач. Проведение промежуточного тестирования	3	10	
		Модуль 4			
Доходы, расходы банков. Определение прибыли банков	Текущий контроль	Активность, посещаемость, ответы на заданные вопросы, ответы на соответствие	3	5	13
	Рубежный контроль	Доклады,,эссе, решение задач. Интерактивные	3	5	

		формы проведения занятий			
		Модуль 5			
Расчетные операции коммерческих банков	Текущий контроль	Активность, посещаемость, ответы на заданные вопросы, ответы на соответствие	4	5	15
	Рубежный контроль	Доклады, тесты. Решение задач по теме	4	5	
		Модуль 6			
Нетрадиционные операции коммерческих банков	Текущий контроль	Активность, посещаемость, ответы на заданные вопросы, ответы на соответствие	4	5	17
	Рубежный контроль	Решение задач. Проведение итогового теста	4	10	
ВСЕГО за семестр			40	70	
Промежуточный контроль (Экзамен)		Экзамен	20	30	
Семестровый рейтинг по дисциплине			60	100	

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ / ПРАКТИКЕ (ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА)

Блок А ***А.0 Фонд тестовых заданий по дисциплине.***

Тесты

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 РЕПО-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 получение	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 в НБКР	50180
Денежные средства и активы в расчетах	44289

Задание №2. Составить отчет о прибылях и убытках в банках Кыргызской Республики

Отчет о прибылях и убытках на 31 декабря 202 - года (в млн. сомах)

	Банк «Ала Тоо» AA A A	Банк «Сатурн»	Народный банк банк	Банк «Марс»
Доходы по процентам (полученные)		1798200	2281320	4864108
Проценты уплаченные		4995000	1508865	2624458
Чистый процентный доход				
Резерв для покрытия «плохих» долгов	181000	131500	137500	165000
Чистый доход по процента за вычетом резервов	2960000	943640	634955	2074650
Непроцентные доходы	427000	493590	442629	749992
Непроцентные расходы	1640000	644675	722416	1216969
Прибыль до уплаты налогов	1747000	792555	355168	1607673
Сумма уплаченного налога	801000	356650	171022	764448
Чистая прибыль после уплаты налога на прибыль				
Дивиденды уплаченные	568000	250000	46000	632000
Нераспределенная прибыль				

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 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	
	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	Подоходный 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. Анализ депозитных и недепозитных источников средств.

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

a) 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?

b) 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	79450,0
Привлеченная сумма (в тыс. сомах)	42092,3
Фактическая средняя процентная ставка	13026,0
Фактические процентные выплаты банка (в тыс. сомах)	3682,3
Беспроцентные депозиты	40,0

Трансакционные депозиты		11,6
Сберегательные депозиты		42,6
Срочные депозиты		26,8
Займы на денежном рынке		24357,0
Итого:	162607,6	43198

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. 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. 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 имеющих 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 №10. 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 №12. 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?

Задание 14.

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 объём 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)
Сом	5000
Доллары США	143000,0
Евро	31000,0
Рубли РФ	20000,0
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	61000,0
в том числе прибыль текущего года	36000,0

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 кредиты 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. 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.

12. По итогам 2025 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?

БЛОК D

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 катаклизм

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

Дисциплина «**Банковское дело»** по содержанию может быть разбита на 6 модулуй, 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 баллов х 0,7 = 56 балла

74 балла х 0,3 = 22,2балла

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