



**Перечень вопросов ГАК
по дисциплине «Банки и банковское дело»
«Организация банковского дела»
для магистрантов по направлению 580100 «Экономика», профиль «Финансы и
кредит»**

Контрольные вопросы:

1. Активные операции коммерческого банка
2. Баланс коммерческого банка: его состав и структура
3. Банки – агенты и их роль в казначейской системе
4. Банковские инвестиции: основные виды и их особенности
5. Банковские риски и их виды
6. Банковский надзор за деятельностью коммерческих банков и НФКУ
7. Валютные операции коммерческого банка
8. Валютный рынок и его структура
9. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг
10. Виды кредитования
11. Влияние мировых кризисов на банковскую систему Кыргызской Республики
12. Денежно-кредитная политика государства
13. Доходы банка и источники их формирования
14. Инвестиционная деятельность коммерческого банка
15. Институционально-правовой статус и основные функции НБКР
16. Инфляция и её виды
17. Ипотечный кредит
18. Капитал коммерческого банка и его структура
19. Котировка валюты
20. Кредитная политика коммерческого банка
21. Кредитные союзы
22. Кредитоспособность заемщика и критерии ее оценки
23. Маркетинговая стратегия банка
24. Международные банковские операции
25. Микрокредитные организации
26. Наличное и безналичное обращение денежных средств в Кыргызской Республике
27. Небанковские финансово-кредитные учреждения
28. Новые банковские продукты и технологии
29. Нормативно-правовая база функционирования коммерческих банков
30. Организационная структура коммерческого банка
31. Организация депозитных операций коммерческого банка
32. Организация расчетно-кассового обслуживания в коммерческих банках
33. Основные инструменты денежно-кредитного регулирования
34. Основные методы регулирования банковской деятельности в Кыргызской Республике
35. Основные направления банковского менеджмента
36. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка
37. Оценка ликвидности в коммерческом банке
38. Пассивные операции коммерческих банков
39. Пластиковые карты

40. Платежная система Кыргызской Республики
41. Понятие и структура кредитной системы Кыргызской Республики
42. Процентный риск в коммерческом банке
43. Расходы коммерческого банка
44. Рейтинги коммерческих банков
45. Ресурсы коммерческого банка и их структура
46. Рынок банковских услуг
47. Система денежных переводов
48. Современные электронные банковские услуги
49. Содержание и особенности кредитного договора
50. Состав и структура банковской системы Кыргызской Республики
51. Состав, структура и качество активов
52. Способы и методы снижения банковских рисков
53. Ссудный процент и комиссионные доходы банка
54. Страхование банковских вкладов (депозитов)
55. Структура капитала банка
56. Субъекты и объекты кредитования
57. Сущность банков и их роль в экономике
58. Сущность денежных агрегатов и их состав
59. Сущность и роль банков в финансовой системе государства
60. Сущность лизинга и его виды
61. Управление активами банка
62. Управление валютным риском
63. Управление заемным капиталом банка
64. Управление капиталом банка
65. Управление кредитным риском в коммерческом банке
66. Управление персоналом коммерческого банка
67. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка
68. Формы безналичных расчетов
69. Формы обеспечения возвратности кредита
70. Экономические нормативы НБКР.

ТЕМА 1. Основы построения банка

Современные представления о сущности банка. Структура банка. Классификация банков. Понятие банковской инфраструктуры. Элементы внутренней и внешней банковской инфраструктуры. Организационные основы построения аппарата управления банком. Принципы организации банка. Структура аппарата управления банка. Аппарат управления коммерческих банков Кыргызской Республики.

ТЕМА 2. Правовые основы банковской деятельности

Структура банковского законодательства в мировой банковской практике. Законодательная база банковской системы Кыргызской Республики. Институционально-правовой статус НБКР и коммерческих банков согласно Законам «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» и других нормативно-правовых актов. Система безопасности банков. Банковская монополия. Взаимоотношения банка с клиентами. Права клиентов банка. Банковская тайна.

ТЕМА 3. Пассивы коммерческого банка

Ресурсы коммерческого банка: собственные и привлеченные. Понятие и структура собственного капитала банка. Капитал и его функции. Структура капитала: капитал первого уровня и капитал второго уровня. Методика определения капитала банка. Оценка

активов по степени риска. Порядок расчета коэффициентов адекватности капитала. Характеристика привлеченных средств коммерческого банка. Классификация депозитов.

ТЕМА 4. Активы коммерческого банка

Состав и структура активов. Качество активов. Классификация банковских активов. Коэффициенты эффективности использования активов. Активы коммерческих банков Кыргызской Республики.

ТЕМА 5. Доходы и прибыль коммерческого банка

Элементы банковского бизнеса и источники дохода банка. Ссудный процент. Комиссия. Стабильные и нестабильные источники дохода. Расходы банка. Процентные доходы. Процентные расходы. Беспроцентные доходы. Беспроцентные расходы. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи. Прибыль банка.

ТЕМА 6. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Понятие и факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность банка. Оценка ликвидности коммерческого банка в отечественной практике. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков

ТЕМА 7. Система оценки кредитоспособности клиентов банка

Кредитоспособность клиента и критерии ее оценки. Способы оценки кредитоспособности клиентов банка: система финансовых коэффициентов, анализ денежного потока, делового риска и менеджмента. Определение класса кредитоспособности.

ТЕМА 8. Кредитование юридических лиц

Общие черты современной системы кредитования. Субъекты кредитования и их классификация. Объекты кредитования. Условия и этапы кредитования. Кредитный потенциал коммерческих банков и методика его определения.

ТЕМА 9. Отдельные виды кредитов

Характеристика целевых кредитов. Кредит по счету-корренту. Консорциальные кредиты. Ипотечный кредит. Потребительский кредит. Кредиты Национального банка Кыргызской Республики. Межбанковские кредиты. Развитие нетрадиционных форм кредита. Современные тенденции развития нетрадиционных форм кредита в странах с рыночной экономикой.

ТЕМА 10. Кредитный договор

Правовые и экономические аспекты кредитного договора банка с клиентом. Принципы кредитного договора. Общая схема кредитного договора: преамбула; предмет и сумма договора; порядок выдачи и погашения кредита; плата за кредит; способы обеспечения возвратности кредита; права и обязанности сторон; ответственность сторон; дополнительные условия договора; срок действия договора; юридические адреса сторон, подписи.

ТЕМА 11. Формы обеспечения возвратности кредита

Понятие формы обеспечения возвратности кредита. Залог и залоговый механизм. Критерии оценки качества залогового механизма. Уступка требований (цессия) и передача права собственности. Виды цессии. Правовая структура цессии. Правовая структура передачи собственности кредитору. Гарантии и поручительства. Зарубежная практика оценки и качества вторичных форм обеспечения возвратности кредита.

Цели управления активами коммерческого банка. Основные принципы управления активами банка. Структура активов банка. Понятие кредитного потенциала банка. Стратегия формирования и распределения кредитного потенциала банка. Стратегия формирования и распределения кредитного потенциала банка. Этапы кредитного цикла. Анализ кредитоспособности заемщика. Управление кредитным портфелем банка. Управление проблемными кредитами.

ТЕМА 5. Управление ликвидностью

Ликвидность активов. Инструменты управления ликвидностью. Оценка платежеспособности банка. Показатели ликвидности коммерческого банка. Основные направления управления ликвидностью банка в условиях рыночной экономики. Особенности управления ликвидностью банка в условиях финансового кризиса.

ТЕМА 6. Управление рисками

Понятие банковских рисков и их классификация. Кредитные риски. Управление кредитными рисками. Оценка риска. Отраслевой риск. Процентный риск. Риск ликвидности. Управление процентной маржой. Фьючерсы. Процентные ставки. Хеджирование. Процентный своп. Валютный риск. Страховой риск.

ТЕМА 7. Управление финансовой устойчивостью

Банковские формы отчетности. Инструменты финансового анализа. Сравнительный аналитический баланс (САБ). Баланс активов и пассивов коммерческого банка. Управление деловой активностью коммерческого банка. Управление кредитным портфелем. Оценка кредитной политики коммерческого банка. Характеристика экономических показателей финансовой устойчивости банка.

ТЕМА 8. Управление кредитным портфелем

Банковский кредитный портфель. Виды кредитов. Кредитные заявки. Ситуационное исследование результатов: модель ГЭПа. Определение ГЭП. Правила управления ГЭПом. Анализ ситуации в коммерческом банке на основе модели ГЭПа и принятие решения. Внутрибанковское ценовое регулирование операций и услуг коммерческого банка: модель спреда. Определение спреда (процентная маржа банка). Общебанковское управление процентной маржей коммерческого банка и процентным риском.

ТЕМА 9. Управление проблемными кредитами

Кредиты. Проблемные кредиты банка. Основные приемы управления проблемными кредитами банка. Оценка возможностей снижения риска невозврата кредита. Особенности управления потенциально опасными кредитами.

ТЕМА 10. Оценка финансового состояния банка в условиях банковской конкуренции

Платежеспособность банка в условиях банковской конкуренции. Оперативный мониторинг. Общая оценка финансового состояния банка. Особенности операционно-стоимостного анализа. Операционно-стоимостной анализ финансового состояния банка.

Рекомендуемая литература:

Основная:

1. Анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие для вузов. Авторский коллектив под руководством Н.С. Зотовой – Б., 2014.

2. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцева Н.И.. - М.: КноРус, 2017. - 128 с.
3. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. - М.: ИКЦ Дис, 2014. – 465 с.
4. Жуков Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках: Учебное пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2012.
5. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. - М.: Дело, 1997.
6. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, 2018. - 288 с.
7. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент) // Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2015.

Регулирование банковской деятельности

Тема 1. Центральные банки: происхождение, роль, функции и их организационно-правовые особенности

Роль центральных банков в кредитной системе. Формы организации и функции центральных банков. Организационно-правовые и национальные особенности центральных банков. Факторы независимости центральных банков: доля собственности государства в капитале Центрального банка; процедура назначения или выбора руководства; определение степени использования законодательно установленного права государственных органов на их вмешательство в денежно-кредитную политику; наличие законодательного ограничения кредитования правительства.

Тема 2. Денежно-кредитная политика НБКР

Цель и задачи НБКР. Правовой статус НБКР. Функции НБКР. Эмиссионная функция НБКР. Понятие денежно-кредитной политики. Прямые и косвенные методы денежно-кредитной политики. Административные и экономические инструменты денежно-кредитной политики. Валютная интервенция. Учетная ставка. Операции на открытом рынке. Обязательные резервные требования. Различные подходы к формированию денежно-кредитной политики. Экспансионистская и рестрикционная денежно-кредитные политики.

Сущность современной инфляции. Основные типы инфляции. Открытая инфляция. Подавленная инфляция. Причины инфляции. Методы исчисления уровня инфляции. Социально-экономические последствия инфляции. Формы и методы антиинфляционной политики. Нуллификация. Реставрация. Девальвация. Деноминация. Особенности инфляции в Кыргызской Республике.

Основные направления денежно-кредитной политики НБКР. Целевые ориентиры денежно-кредитной политики НБКР. Инструменты денежно-кредитной политики НБКР: обязательные резервы, учетная ставка, операции на открытом рынке, механизмы кредитования. Покупка и продажа государственных ценных бумаг. РЕПО - операции. Государственные ценные бумаги в Кыргызской Республике. Роль НБКР в борьбе с инфляцией.

Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности

Банковский надзор как средство реализации денежно-кредитной политики. Цели и задачи банковского надзора. Базельские принципы банковского надзора и регулирования. Организация эффективного банковского надзора. Виды банковского надзора. Внешний банковский надзор. Надзор с выездом на место. Система экономических нормативов. Норматив достаточности капитала. Норматив риска на одного заемщика. Норматив ликвидности. Норматив открытой валютной позиции. Минимальный размер уставного и собственных средств (капитала) банка.

Рекомендуемая литература:

Основная:

1. Банки и банковские операции: Учебник Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ, 2012.
2. Банковский портфель - 1,2,3: Учебник / Под. ред. Ю.И.Коробова. - М.: Соминтэк, 2012.
3. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 150 с.
4. Банковское дело: Учебник / Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика», 2012.
5. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2014.
6. Галанов В. А. Основы банковского дела: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2016.
7. Закон Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" № 60 от 29.07.1997.
8. Закон Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" № 59 от 29.07.1997.
9. Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие / Галицкая С.В. – М.: Эксмо, 2017.
10. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. / Под ред. проф. В.И. Дробозиной. - М.: ЮНИТИ, 2012.
11. Шинаев В.Н. Наученко О.В. Центральный банк в процессе экономического регулирования. – М.: Косалтбанкир, 2012.

Дополнительная:

1. Деньги. кредит, банки: учебник/ под. ред Е.Ф. Жукова. М., «Финансы и статистика» 2012 г.
2. Деньги. кредит. банки / под. ред. О.И. Лаврушина. М., «Финансы и статистика», 2010 г.
3. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. Научно-производственное издание. М «Финансы и статистика». 2008 г.
4. Современный коммерческий банк. Управление и операции. В.М. Усокин. М. «Всё для вас»,2003г.
5. Основы банковского дела/ под. ред. О.И. Лаврушина. М., «Юнити», 2014 г.
6. Инструкции НБКР. Положения НБКР
7. Бюллетень НБКР г. Бишкек № 1 -12 2017 г.
8. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республика банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 г.
9. Инструкция по определению стандарта адекватности капитала коммерческих банке: Кыргызской Республики, утверждено НБКР № 12/1 от 4 июня 1995 года, 8 июня 199' года, с изм. 2016 г.;
10. Инструкция по работе с кредитами - утверждена НБКР №Л6/9 от 26 апреля 1996 года №23/1 от 10 ноября 1997 года, с изм. 2016 г.
11. Методическое пособие по банковскому надзору НБКР. Управление банковского надзора. Книга 1. – Бишкек: НБКР, 2007.
12. Положение о предупредительных мерах и санкциях, применяемых НБКР № 26/3 от 24 декабря 2017 г.
13. Поляков В.П. Московина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: учебное пособие. – М.: Инфра, 1996.
14. Правила регулирования деятельности коммерческих банков в Кыргызской Республике (от 8 июля 1997 г. с изменениями и дополнениями 2016 г.).
15. Правила регулирования деятельности коммерческих банков в Кыргызской Республике (от 8 июля 1997 г. с изменениями и дополнениями 2017 г.).

Электронные ресурсы:

1. Официальная библиотека КНУ имени Ж. Баласагына (<http://www.lib.knu.kg>)
2. Электронная база учебных материалов Экономического факультета КНУ имени Ж. Баласагына.

3. Официальные сайты коммерческих банков Кыргызской Республики.
4. Сайт Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики (<http://www.deposit.kg>)
5. Сайт Национального банка Кыргызской Республики (<http://www.nbkr.kg>).
6. Сайт союза банков Кыргызстана (<http://www.ub.kg>)
7. Сайт Национального статистического комитета Кыргызской Республики (<http://www.stat.kg>)