



Наименование дисциплины и код: «*Банки и Банковская деятельность*».Б.3.13.3

Лектор	Зарлыкова А.З
Контактная информация:	0500017721 zarlykova1991@mail.ru
Количество кредитов:	2
Дата:	2020-2021 г.
Цель и задачи курса	<p>Основная цель изучения курса «Банки и банковская деятельность» получение студентами общих знаний по вопросам значения и организации кредитования в коммерческих банках и безопасной банковской деятельности, состоит в формировании у студентов современных фундаментальных знаний сущности, функций, законов денег, кредита, банков, их роли в современной рыночной экономике. Формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории денег, кредита и банков, раскрытие исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов, роли в современной рыночной экономике.</p> <p>Задачи курса изучение :</p> <ol style="list-style-type: none">1. Изучение закономерностей денежного оборота и кредита;2. Анализ процессов создания, тенденций построения и организации современных денежных, кредитных, банковских систем и их элементов;3. Изучение роли денег, кредита и банков в регулировании макроэкономических процессов;4. Формирование современного представления о месте и роли центральных и коммерческих банков в современной рыночной экономике;5. Изучение специфики Кыргызстана и стран с развитой рыночной экономикой в этих вопросах6. Ориентироваться в вопросах ненадежной и нездоровой банковской практики, оценивать степень возможных рисков для банковской системы Кыргызской Республики;7. Деятельность НБКР как надзорного органа. Нормативное регулирование банковской деятельности;8. Функции правления НБКР, структурных подразделений НБКР;9. Лицензирование деятельности банков. Организационно – правовую форму и виды коммерческих банков;10. Банковские риски и особенности построения системы внутреннего контроля в коммерческих банках;11. Международный опыт в сфере банковского надзора и безопасной банковской деятельности.
Описание курса	<p>Изучение курса «Банки и банковская деятельность» является неотъемлемой частью профессиональной подготовки специалистов для финансово-кредитной системы, направленное на формирование у студентов знаний теоретических основ и практических навыков в области организации денежно-кредитных отношений, складывающихся в рыночной экономике. В процессе изучения курса студенты знакомятся с основными терминами, понятиями, принципами и методами организации кредитования. Т.к. особая роль банков, как финансовых посредников, аккумулирующих сбережения населения и предприятий и обеспечивающих инвестиционные процессы в рыночной экономике, определяет необходимость регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков со стороны государства в целях обеспечения эффективности, безопасности и надежности их деятельности</p>

Пре репреквизиты	Знание и понимание этого курса невозможно без владения элементами высшей математики, информационные системы, банки и банковская деятельность, кредитная политика коммерческого формирование компетенций по безопасности банковской деятельности банка, банковское право. Все это делает необходимым глубокое усвоение знаний и приобретение практических навыков.
Пост репреквизиты	После завершения курса, студенты должны иметь знания в вопросах кредитования в коммерческих банках .
Компетенции	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные дискуссионные вопросы современной теории денег, кредита и банков, позицию российской экономической науки по вопросам их сущности, функциям, законам и роли в современном экономическом развитии национальной и мировой экономик; - современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, деятельность кредитных организаций; - содержание основной отечественной и зарубежной монографической литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием денежно-кредитной сферы; - основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в различных странах, применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики, особенности проведения денежных реформ в отдельных странах, специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций центральных и коммерческих банков. - нормативные правовые документы, регулирующие организацию кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеть формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной к рыночной экономиках, учитывая при этом специфику России; - анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, банковской системы; - анализировать периодическую литературу по вопросам состояния и отдельным проблемам денежно-кредитной сферы экономики; - оценивать роль кредитных институтов в современной рыночной экономике. <p>По окончании изучения дисциплины специалист должен владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - набором знаний механизмов, закономерностей и особенностей построения и функционирования банковской системы ; - методикой анализа структуры и динамики банковских операций; - также студенты должны иметь представление об: основных нормативно-правовых документах по формированию и использованию финансовых ресурсов банковских учреждений; основах международного банковского дела в ведущих зарубежных государствах, а также тенденциях их развития; производственно-операционной деятельности банков.
Политика курса	Студенты изучают дисциплину, участвуя в таких видах учебной работы как лекции (контактные часы), СРСР. Кроме того, особое значение имеет самостоятельная работа обучающихся по подготовке рефератов, докладов, сообщений.

Методы преподавания:	Контроль знаний студентов проверяется посредством опроса (устно и письменно), решения задач, ситуаций, выполнения домашних заданий, сдачи тестов, выполнения письменных контрольных заданий и сдачи итогового экзамена.
Форма контроля знаний	лекция, объяснение, семинар, практическое занятие, интерактивные методы обучения
Литература: Основная	<ol style="list-style-type: none"> 1. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит. - М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2009. - 416с. 2. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. - М.: Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2010. - 400с. 3. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции: учеб. - М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2009. - 352с. 4. Потапова Н. «Финансовый анализ»- Алма-Ата. Учебное пособие. 5. Питер Роуз. Банковский менеджмент (изд. «Дело»)- том 1- Представление финансовых услуг, 1997г.-768. 6. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник./ Под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. М.: ИНФРА-М. 2006. 7. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник./ Под ред. проф. Г.Б. Поляка. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2007. 8. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие. М.: Финансы и статистика. 2005. 9. Дробозина Л.А., Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник. М.: ЮНИТИ. 2009. 10. Методические рекомендации АРБ по организации функционирования системы менеджмента качества в коммерческом банке. 11. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 400 с.: ил. 12. Коваленко С.В., Шулькова Н.И. Сборник тестов по курсу «Деньги, кредит, банки». Учебное пособие. М.: Финансы и статистика. 2009 16 Закон “О Национальном банке Кыргызской Республики” т 29 июля 1997 года N 59 17. Закон “О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике” от 29 июля 1997 года 18. Закон “Об операциях в иностранной валюте”от 5 июля 1995 года N 6- I N 60 19. Закон “О консервации, ликвидации и банкротстве банков”от 15 февраля 2004 года N 14 20. Закон “О хозяйственных товариществах и обществах”от 15 ноября 1996 года N 60. 21. Закон “О банковской тайне”от 23 июля 2002 года N 122. 22. Закон “Об акционерных обществах”от 27 марта 2003 года N 64 23. Закон “О лицензировании”от 14 февраля 1998 года N 13 24. Закон “О кредитных союзах” от 23 января 2009 года N 23 25. Закон “О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республики”от 1 декабря 2005 года 26. Закон “Об электронных платежах” от 6 ноября 1999 года N 121.N 157 27. Закон “О бухгалтерском учете”от 29 апреля 2002 года N 76.
Дополнительная	<ol style="list-style-type: none"> 28. Закон “Об аккредитиве”от 23 июля 2002 года N 123 29. Закон “О залоге” от 12 марта 2005 года N 49 30. Закон “Об аудиторской деятельности”от 30 июля 2002 года N 134.

	<p>31. Закон “О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем “от 31 июля 2006 года № 135</p> <p>32. Закон “О защите банковских вкладов (депозитов)” от 7 мая 2008 года N 78</p> <p>Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредит. Принципы и виды кредита 2.. Банковская система и ее уровни 3. Контроль банка за использованием и погашением ссуды и выплатой процентов по ней 4.. Ломбардный список ценных бумаг 5. Кредиты «овернайт» 6. «потребительский кредит» 7. «агрокредиты» кредит» 8. «кредиты на обучение » 9. Кредит под залог ценных бумаг, кредит под залог мерных слитков драгоценных металлов 10.. «Возобновляемый» кредит» 11. Способы обеспечения возвратности кредита <p>Изучение нормативных правовых документов, регулирующих осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Изучение способов и порядка предоставления и погашения различных видов кредитов 2. Изучение способов обеспечения возвратности кредита, видов залога 3. Изучение требований, предъявляемых банком к потенциальному заемщику 4. Изучение методов оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга 5. Изучение методов определения класса кредитоспособности юридического лица 6. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения 7. Условия получения и погашения кредитов, предоставляемых НБКР 8. Осуществление операций по кредитованию физических и юридических лиц 9. Анализ финансового положения заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита 10. Определение платежеспособности физического лица 11. Проверка оформления документов заемщика для получения кредитов 12. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита 13. Составление заключения о возможности предоставления кредита 14. Оформление комплекта документов на выдачу кредитов различных видов 15. Формирование и ведение кредитных дел 16. Использование специального программного обеспечения для совершения операций по кредитованию
СРС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Современное состояние банковской системы КР и направления ее дальнейшего развития. 2. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях. 3. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.

4. Особенности работы иностранных банков в КР
5. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
6. Банковские услуги и условия их развития в КР.
7. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
8. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
9. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
10. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
11. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
12. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
13. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
14. Валютные риски и способы управления ими.
15. Управление процентным риском в коммерческом банке.
16. Кредитный риск методы оценки и регулирования.
17. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
18. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
19. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
20. Кредитная политика коммерческого банка.
21. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
22. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
23. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
24. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
25. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
26. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
27. Банковский продукты: сущность, виды и перспективы развития.
28. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
29. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
30. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
31. Роль коммерческих банков КР в развитии реального сектора экономики.
32. Синдиционированные кредиты: сущность и перспективы развития.
33. Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития.
34. Операции коммерческих банков с векселями.
35. Цели и себестоимость банковских услуг (на примере отдельных видов услуг).
36. Финансовое планирование в коммерческом банке.
37. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
38. Капитал банка оценка и методы управления.
39. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.

	<p>40. Сравнительная оценка механизма кредитования в отечественной и зарубежной практике.</p> <p>41. Цена и себестоимость отдельных видов банковских продуктов.</p> <p>42. Реструктуризация как фактор стабильности банковской системы.</p> <p>43. Непроцентные расходы коммерческого банка: методы оценки, способы управления.</p> <p>44. Дистанционное банковское обслуживания клиентов.</p> <p>45. Виды электронного банковского обслуживания, используемые отечественными коммерческими банками.</p> <p>46. Контроллинг как новая теоретическая и практическая концепция управления коммерческим банком.</p>
Примечание.	

Календарно-тематический план распределения часов с указанием недели, темы

№	Тема	Кол-во час	Дата	Литература	Подготовительные вопросы по модулям
	Роль коммерческих банков в банковской системе и экономике государства			Литература: Основная: 1. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит. - М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2009. - 416с. 2. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. - М.: Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2010. - 400с. 3. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции: учеб. - М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2009. - 352с. 4. Потапова Н. «Финансовый анализ»- Алма-Ата. Учебное пособие. 5. Питер Роуз. Банковский менеджмент (изд. «Дело»)- том 1- Представление финансовых услуг, 1997г.-768. 6. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник./ Под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. М.: ИНФРА-М. 2006. 7. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник./ Под ред. проф. Г.Б. Поляка. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2007. 8. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие. М.: Финансы и статистика. 2005.	Вопрос 1 *
1	История развития банковской деятельности	2	1.09.20		
2	Сущность, цели и функции коммерческих банков в современной экономике	2	02.09.20		
	Банковская система КР				
3	Национальный банк КР	2	08.09.20		
4	Коммерческие банки КР	2	15.09.20		
5	Агентство по защите депозитов КР	2	16.09.20		
6	Денежно-кредитное регулирование и банковский надзор	2	22.09.20		
7	Теории денежно-кредитного регулирования	2	29.09.20		
8	Денежно-кредитная политика НБКР в 2019 году	2	30.09.20		
	Операции коммерческого банка				

9	Активные операции коммерческого банка	2	06.10.20	9. Дробозина Л.А., Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник. М.: ЮНИТИ. 2009.
10	Кредитные операции коммерческого банка	2	13.10.20	
11	Расчётно-кассовые обслуживание	2	14.10.20	
12	Операции с ценными бумагами	2	20.10.20	
13	Инвестиционные операции	2	27.10.20	
14	Валютные операции	2	28.10.20	
	Нетрадиционные операции коммерческого банка			
15	Трастовые операции	2	03.11.20	
16	Лизинговые операции	2	10.11.20	
17	Банковские гарантии и поручительств	2	11.11.20	
18	Факторинг		17.11.20	
19	Форфейтинг		24.11.20	
	Банковские риски			
20	Сущность банковских рисков и их характеристика	2	25.11.20	
21	Виды банковских рисков	2	1.12.20	
22	Методы управление банковскими рисками	2	08.12.20	

23	Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации	1	09.12.20		
	Итого	45 часов			

График самостоятельной работы студентов

№	Недели Месяцы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Суммы балов
		сентябрь				октябрь						ноябрь /декабрь						
1	Текущий контроль	15				15						10						40 баллов
2	Срок сдачи СРС*.	22.09–29.09. 2020г.				20.10 – 27.10. 2020г.						10.11 –17.11 2020 г.						

Примечание: График проведения рубежного и итогового контроля устанавливается учебным отделом.

ВОПРОС 1* 2*

Охарактеризуйте этапы становления банков как самостоятельных субъектов рыночной экономики.
Что отличает банк от других финансовых посредников?
Назовите основные этапы развития банковской деятельности в Кыргызской Республике
Расскажите о происхождении центральных банков
Факторы, определяющие роль коммерческих банков в рыночной экономике.
Какие организационно-правовые формы может иметь банк?
Что представляет собой банк?
Какие основные функции в рыночной экономике выполняет банк?
Какие экономические институты образуют банковскую систему страны?
Какие типы организации банковской системы вы знаете?
На основании каких законов осуществляется банковская деятельность в КР
Почему НБКР является ведущим звеном банковской системы?
Как на современном этапе решается вопрос независимости НБКР?
Перечислите функции НБКР. Все ли функции одинаково важны в современных условиях?
Перечислите основные операции осуществляемые НБКР.
Какая роль Банка Кыргызстана в качестве финансового агента и советника
Дайте определение понятию «денежно – кредитная политика».
Какова основная цель денежно – кредитной политики и почему?
Какие основные направления деятельности включает в себя НБКР?
Назовите инструменты денежно – кредитной политики?
Дайте определение операций на открытом рынке.
Назовите виды и методы монетарной политики.
Назовите отличие политики дорогих и дешевых денег.
Что является источником дохода коммерческого банка?
Классификация доходов коммерческого банка.
Классификация расходов коммерческого банка.
Что такое процентная маржа?
Перечислите активы банка по степени ликвидности.
Дайте определение банковским рискам.
По каким признакам классифицируются банковские риски.
Назовите активные операции банков
Банковские риски, их классификация. Управление рисками
Отличие расчетного счета от текущего?
Перечислите документы, для открытия расчетного счета
Дайте определение безналичным расчетам
Чем безналичные расчеты отличаются от наличных расчетов?
Дайте определение понятия межбанковских расчетов и перечислите их виды.
В чем отличие счета «ЛОРО» от счета «НОСТО»?
Назовите основные формы безналичных расчетов.
Дайте определение депозитам и депозитным операциям
Перечислите виды депозитов
Какие режимы депозитных счетов, открываются клиентам
Перечислите операции по вкладам физических лиц
Назовите суть депозитной политики коммерческого банка
В чем сущность кредита?
Охарактеризуйте принципы кредитования
Определите функции кредита
Перечислите виды кредита
Назовите основные формы обеспечения возвратности кредита
В чем суть кредитного договора?
Каковы документы, предоставляемые для анализа заявки на получение кредита?
Что такое кредитоспособность заемщика?
Какие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг лицензирует НБКР?
Дайте характеристику брокерской и дилерской деятельности. Чем они отличаются?
Может ли банк заниматься брокерской и дилерской деятельностью одновременно?

Перечислите цели банковских операций с ценными бумагами
Назовите пассивные операции банков с ценными бумагами
Дайте определение эмиссионным операциям коммерческого банка. Что они в себя включают?
К какому виду ценных бумаг относится залог ценных бумаг?
Что такое эмиссионная ценная бумага?
Перечислите ценные бумаги, эмитентом которых может быть банк.
Что такое валюта? Какие виды валют вы знаете?
Дайте определение валютных операций.
Назовите основных участников валютных отношений.
Назовите основные валютные операции
Что такое валютная позиция?
В чем отличие открытой и закрытой валютной позиции?
Что понимается под валютным регулированием?
Что такое валютный своп?
Бухгалтерский учет в банках. Бухгалтерский баланс коммерческого банка и его особенности.
Баланс банка как средство коммерческой информации. Синтетический и аналитический учет
Анализ структуры кредитного портфеля банков
Участие банков в инвестиционном процесс в инвестиционном кредитовании.
Порядок выдачи разрешений на проведение инвестиционных операций
Сущность интернационализации банковского дела и банковских систем.
Современные организационно-правовые формы международной банковской деятельности
Виды услуг и операций в международном банковском бизнесе
Этапы развития международных банков
Системы «виртуальных» платежей
Банки в интерактивном бизнесе
Безопасность банковских систем
Валютные операции и порядок их осуществления
Контроль за покупкой валюты и поступлением валютной экспортной выручки
Банковский маркетинг — составная часть финансового маркетинга
Функции банковского маркетинга
Особенности развития международных банковских систем.
Информационно-технологическая среда международного маркетинга банка
Рассмотренные три типа банковских операций называют традиционными банковскими операциями
Сущность и принципы кредитования. Виды кредитных договоров.
Структура кредитного рынка
Организация процесса кредитования
Рынок банковского кредитного рынка
Современное состояние кредитование
Ресурсный потенциал банковского сектора
Факторы препятствующие
активизации банковского инвестирования
Анализ структуры кредитного портфеля банков
Участие банков в инвестиционном процесс в инвестиционном кредитовании.
Порядок выдачи разрешений на проведение инвестиционных операций
Сущность интернационализации банковского дела и банковских систем.
Современные организационно-правовые формы международной банковской деятельности
Виды услуг и операций в международном банковском бизнесе
Этапы развития международных банков
Системы «виртуальных» платежей
Банки в интерактивном бизнесе
Безопасность банковских систем
Валютные операции и порядок их осуществления
Контроль за покупкой валюты и поступлением валютной экспортной выручки
Банковский маркетинг — составная часть финансового маркетинга