



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Качество подготовки студентов по образовательной программе 6В04106 - «Финансы» подтверждается результатами сдачи комплексного экзамена по специальным дисциплинам. Уровень усвоения студентом теоретического материала, предусмотренного учебным планом, должен определяться комплексным экзаменом, в котором учитываются общие требования к выпускнику, содержащиеся в государственном образовательном стандарте по данной специальности.

Программа комплексного экзамена включает дисциплины «Банковское дело», «Банковское обслуживание и услуги» и решение практических задач по этим дисциплинам.

Цель дисциплины «Банковское дело» направлена на комплексное изучение теоретических аспектов развития банковского дела. Рассматривает вопросы, регулирующие применение на практике законодательных и нормативных актов денежных, кредитно-расчетных и валютных отношений, а также функционирования кредитно-банковской системы в Республике Казахстан.

В результате изучения дисциплины студенты должны на практике применять теоретические основы ведения кредитных, депозитных, расчетно-кассовых и других операций коммерческих банков, а также трудиться над совершенствованием механизма проведения банковских операций на территории РК, разрабатывать стратегии реализации новых товаров и применять нормативные правовые акты.

Задачи программы:

- овладение организацией деятельности коммерческих банков;

- освоение основных банковских терминов, рассмотрение логики и механизма основных операций коммерческих банков;

- изучить систему факторов, влияющих на спектры предполагаемой банковской деятельности;

- овладение опытом Республики Казахстан по регулированию и оценке банковского дела, управлению ликвидностью, их роли и роли в переходе к рыночной экономике.

Предмет представляет собой интегрированный курс, состоящий из предметов «Банковские операции», «Кредитное дело», «Private Banking» и направлен на формирование у студентов навыков выполнения профессиональных обязанностей банковского служащего по обслуживанию клиентов и проведению традиционных, традиционные и инновационные банковские операции. Изучает технику предложения банковских операций от заявки до полного завершения операции.

Цель дисциплины «Банковское обслуживание и услуги» – формирование системы знаний, связанных с реализацией банковских услуг, предоставление терминологической понятийной информации, характеризующей сущность и содержание предмета; выявить взаимосвязь всех понятий, их внутреннее содержание; формирование практических навыков будущих специалистов по реализации банковских услуг.

**МОДУЛЬ 1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

1. **История зарождения банковской системы и ее современная структура**

Зарождение и роль банковской системы в экономике. Состав и структура банковской системы. Характеристика банковской системы, ее виды. Типы банков: эмиссионные, универсальные и специализированные банки.

1. **Порядок открытия и лицензирования банков второго уровня в Республике Казахстан**

Порядок открытия коммерческих банков на территории РК. Особенности выдачи разрешения на открытие банков и лицензий на проведение банковских операций.

1. **Организационная структура коммерческого банка**

Организационные основы построения аппарата управления коммерческого банка. Принципы организации банка. Структура аппарата управления банка. Организационная структура коммер­ческих банков.

1. **Сущность, функции и составные части собственного капитала коммерческих банков**

Сущность и формирование собственного капитала. Функции собственного капитала коммерческого банка: опера­тивная, защитно-гарантийная, регулирующая, оборотная, резервная. Структура собственного капитала банка: уставный капитал, дополнительный капитал, резервный капитал и резервы переоцен­ки банка. Нераспределенный чистый доход банка. Достаточность банковского капитала.

1. **Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности**

Депозитный портфель коммерческого банка и особенности его формирования и управления. Классификация депозитов. Депозитная политика коммерческого банка. Развитие депозит­ного рынка в Казахстане: проблемы и пути их решения.

1. **Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов**

Необходимость привлечения недепозитных ресурсов и их вли­яние на ликвидность коммерческих банков. Источники недепозитных ресурсов: получение займов на рынке кредитных ресурсов, сделки РЕПО, продажа банковских акцентов. Выпуск коммерческих бумаг. Межбанковские кредиты и их роль в формировании ресурсной базы. Выпуск облигаций коммерческими банками.

1. **Организация системы гарантирования вкладов в Казахстане**

Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц и особенности его функционирования. Пра­вила функционирования системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц и участие в ней банков второго уровня Республики Казахстан. Правила обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц.

1. **Состав и структура банковских активов и их качество**

Сущность и структура активов банка. Качество активов. По­нятие и экономическое содержание управления активами. Цель и принципы управления активами. Активы банка: состав и содер­жание, группировка и степень ликвидности, политика размеще­ния. Активы первой и второй очереди. Способы и методы управления активами. Секьюритизация активов.

1. **Кредитная система и ее основные элементы, принципы**

Роль кредитной системы в экономике, показатели ее эффективности. Состав и структура кредитной системы. Характеристика банковской системы, ее виды. Типы банков: эмиссионные, универсальные и специализированные банки. Характеристика парабанковской системы**.** Развитие конкуренции между кредитными учреждениями

1. **Кредитный процесс и этапы кредитования. Кредитная документация и ее виды**

Сущность кредитного процесса и его этапы. Необходимый пакет документов для получения банковской ссуды. Кредитный договор, его содержа­ние и условия его оформления. Порядок выдачи банковских ссуд. Определение границ кредитования. Порядок погашения ссуд.

1. **Основные факторы оценки кредитоспособности заемщика**

Методы оценки кредитоспособности заемщика. Оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица. Методы оценки кредитоспособности заемщика физического лица. Основные факторы оценки кредитоспособности.

1. **Формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов**

Понятие обеспечения возвратности банковских кредитов. Виды обеспечения: за­лог, заклад, поручительство, гарантия, страхование банковских ссуд, цессия.

1. **Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в Казахстане**

Роль малого и среднего бизнеса в Казахстане. Кредитование малого и среднего бизнеса в РК. Пакет документов, необходимых для кредитования. Роль фонда «Даму» в кредитовании малого и среднего бизнеса. Кредитные продукты Фонда.

1. **Сущность, принципы и классификация розничного кредитования**

Сущность розничного кредитования. Классификация розничных ссуд и объектов кредитования. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения. Факторы, влияющие на основные условия договоров о потребительском кредите. Определение платежеспособности индиви­дуальных заемщиков.

1. **Экспортно-импортное кредитование коммерческих банков**

Концепция экспортно-импортного кредитования коммерческих банков. Правовые основы экспортно-импортного кредитования коммерческих банков.

1. **Структура, принципы формирования и качество крединого портфеля коммерческого банка**

Понятие кредитного портфеля. Виды банковских кредитов. Проблемы форми­рования качественного кредитного портфеля. Понятие кредитного риска и способы его минимизации. Коэффициенты, характеризую­щие качество кредитного портфеля.

1. **Управление проблемными кредитами**

Понятие «проблемной» ссуды. Причины появления «проблемных» ссуд. Профилактика возникновения «проблемных» ссуд: распознавание «проблем­ных» ссуд, предварительный анализ, процедуры обнаружения сигналов возможной неуплаты по основному долгу и процентам, «опережающие» и «запаздывающие» признаки «проблемных» ссуд. Мероприятия по работе с проблемными кредитами.

1. **Операции коммерческих банков на фондовом рынке**

Роль банков на рынке ценных бумаг. Процедура размещения ценных бумаг на фондовом рынке. Основные направления работы казахстанских банков на рынке ценных бумаг. Андеррайтинг - га­рантия открытого размещения ценных бумаг. Инвестиционный портфель банков. Управление портфелем ин­вестиций.

1. **Виды валютных операций банка**

Порядок проведения валютных операций в Республике Казах­стан. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движе­нием капитала. Понятие валютной позиции и ее виды.

1. **Лизинговые услуги коммерческих банков и порядок их организации**

Сущность лизинговых операций. Преимущества лизинга Виды лизинговых сде­лок. Классификация видов лизинга и лизинговых операций: в за­висимости от состава участников, типа передаваемого имущества, степени окупаемости и условий амортизации, объема обслужива­ния, отношения к льготам, характера лизинговых платежей.

1. **Факторинговые и форфейтинговые услуги и их особенности**

Сущность и возможности факторинга. Принципы факто­рингового обслуживания. Виды факторинговых операций. Типы факторинговых соглашений. Варианты и условия факторингово­го обслуживания.

Сущность форфейтинговых операций и их отличие от факто­ринга. Преимущества форфейтинга. Применение форфейтинговых операций в международной банковской практике.

1. **Пруденциальные нормативы банковской деятельности**

Необходимость, сущность и основные принципы пруденци­ального регулирования. Система пруденциальных нормативов в Республике Казахстан. Минимальный размер уставного капитала капитал банка. Собственный капитал банка. Коэффициенты достаточности собственного капитала банка. Максимальный размер риска на. одного заемщика. Ко­эффициенты ликвидности.

1. **Классификация и методы снижения банковских рисков**

Сущность банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень рисков банка. Классификация рисков банка. Принципы управле­ния рисками. Методы минимизации банковских рисков.

1. **Понятие банковской ликвидности и ее показатели**

Ликвидность банка и факторы ее определяющие. Функции ликвидности. Основная цель управления ликвидностью.

1. **Управление банковской ликвидностью**

Показатели ликвидности банка: их значение и методы оценки. Методы управле­ния ликвидностью: метод общего фонда, метод конверсии средств, метод показателей ликвидности.

1. **Расчетно-кассовое банковское обслуживание**

Система безналичных расчетов в Республике Казахстан. Виды платежных документов и правила их применения. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления. Системы перевода крупных платежей. Системы розничных плате­жей. Электронные системы перевода денежных средств.

1. **Содержание банковского менеджмента и его основные принципы**

Сущность и значение банковского менеджмента в Республике Казахстан. Содержание банковского менджмента и принципы его осуществления. Цели менеджмента в банке. Блоки банковского менджмента: финансовый менеджмент и управление персоналом.

1. **Банковский маркетинг и его особенности**

Понятие и содержание банковского маркетинга. Принципы банковского маркетинга. Концепция банковского маркетинга. При­нципы мышления банковского работника, вытекающие из банков­ского маркетинга. Приемы банковского маркетинга.

1. **Баланс коммерческого банка и методы его анализа**

Особенности баланса комерческих банков на фондовом рынке. Совершенствование баланса коммерческого банка.

1. **Развитие и классификация банковской конкуренции**

Сущность и значение банковской конкуренции в Республике Казахстан. Классификация банковской конкуренции, ее принципы. Конкурентные позиции банков.

**МОДУЛЬ 2. БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И УСЛУГИ**

**1. Правовые основы банковских операций**

Сущность и экономико-правовые основы банковского дела. Функции Национального Банка Республики Казахстан в регулировании банковской деятельности. Возникновение и развитие банковского дела. Банковская система является основным звеном кредитной системы. Источники доходов и прибыли кредитных организаций О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года N 2444.

**2. Активные и пассивные операции, их виды**

Значение и описание банковских операций. Общая характеристика активных операций банков второго уровня. Общая характеристика и функции пассивных банковских операций. Кредитные операции и их виды. Кредитование населения Особенности потребительского кредита Этапы кредитного процесса О понятии депозита.

**3. Источники доходов и прибыли кредитных организаций**

Величина дохода банка и источники его формирования. Величина и структура расходов банка. Прибыль банка: структура, анализ, распределение. Обсуждение чистого дохода банков в нашей стране доходом является увеличение экономического дохода при составлении отчетности в виде увеличения активов или уменьшения кредитной задолженности. То есть как прибыль, полученная банком в результате своей деятельности. Убыток – это уменьшение экономического дохода от использования актива или увеличение обязательств.

**4. Банковские риски и управление ими**

Понимание банковских рисков и основных причин их возникновения. Виды банковских рисков. Методы и принципы управления банковскими рисками. Классификация и разделение банковских рисков на группы. Методы управления банковскими рисками. Представление классификации банковских рисков в виде диаграммы.

**5. Собственные средства кредитных организаций, их формирование**

Собственный капитал: значение и функции структура собственного капитала и его характеристика. Источники и особенности банковских ресурсов. Значение собственных средств банка. Банковские фондовые услуги. Структура собственного капитала банка.

**6. Операции по депозитам физических лиц**

Значение, классификация операций по вкладам физических лиц. Система страхования вкладов и фонды. Ценовая политика по депозитным операциям. Организация системы гарантирования инвестиций физических лиц. Депозитная политика банков второго уровня, критерии ее оптимальности. Особенности учета пассивных операций коммерческого банка. Организация депозитных операций.

**7. Бездепозитные источники привлечения средств.**

Бездепозитные источники и особенности их привлечения. Планирование бездепозитных ресурсов и их значение. Межбанковские кредиты. Кредиты Национального банка. Выпуск собственных ценных бумаг банков. Бездепозитные источники финансирования банковских операций. Управление портфелем пассивов коммерческого банка.

**8. Казахстанская фондовая биржа**

Возникновение и развитие фондовой биржи.Особенности организации и управления фондовыми биржами в развитых странах.Ценные бумаги как форма фиктивного капитала и их виды: акции, облигации, ГКО, сберегательные сертификаты.KASE умела гармонично соединить интересы своих акционеров, членов и сотрудников описание как стремление стать успешной и устойчивой коммерческой организацией.

**9. Кредитная политика банка**

Смысл и содержание кредитной политики банка Механизм реализации кредитной политики. Роль Национального Банка Республики Казахстан в проведении кредитной политики банка Цель кредитной политики коммерческого банка и факторы, ее определяющие Формирование состава и полномочий кредитного комитета Порядок формирования кредитов.

**10. Функции и деятельность Национального Банка Республики Казахстан**

Структура, правовой статус и основные задачи Национального Банка Республики Казахстан. Активно-пассивные операции Национального банка.Денежно-кредитная политика и регулирующая деятельность Национального банка.Структура центрального аппарата Национального банка Республики Казахстан.Закон РК от 30 марта 1995 г. N 2155 о Национальный Банк Республики Казахстан.

**11. Валютные операции**

Значение и классификация валютных операций. Правовое регулирование организации валютных операций. Операции по привлечению и размещению иностранной валюты. Корреспондентские отношения между банками Основные виды валютных операций и их классификация. Валютные операции в Республике Казахстан и их правовое обеспечение. Формы ограничений валютных операций. Валютные операции и меры регулирования Национального Банка Республики Казахстан.

**12. Финансовые операции банка**

Понятие о лизинговых операциях,виды лизинга. Лизинговые сделки, их виды.Управление рисками при лизинговом инвестировании.Закон РК №78 от 5 июля 2000 года о финансовом лизинге.Факторинг и форфейтинг. Цель факторинговой услуги. Виды факторинговых операций Факторинг на мировом рынке Форфейтинг — как кредитование внешнеэкономической операции в виде покупки векселей у экспортеров, одобренных импортером.

**13. Интернет-банкинг. Особенности управления банковскими счетами через интернет**

Понимание интернет-банкинга. История развития интернет-банкинга. Интернет-банкинг в Казахстане. Идеология и технологические особенности интернет-банкинга. Опыт интернет-банкинга. Основные функции и особенности интернет-банкинга. Преимущества интернет-банкинга .Недостатки интернет-банкинга. Интернет-банки. Карьера в частном банке. Управление банковскими счетами через интернет. Опыт интернет-банкинга в Республике Казахстан.

**14. Исламский банкинг. Принципы исламских финансов**

Исламский банкинг. Развитие рынка исламского финансирования в Республике Казахстан. Особенности использования исламского банкинга в мировой практике о первом исламском банке в Казахстане и СНГ. Отличие исламского банка от традиционного банка. Основные принципы исламского банкинга. Исламский банк: его особенности финансирования. Исламский банкинг: психология.

**15. Частный капитал официальной элиты и среднего класса.**

Private banking или VIP-обслуживание. Инвестиционные стратегии. Понятие о официальной элите Республики Казахстан, частном капитале. Показатель среднего класса РК официальный и неофициальный Общая формула оборота капитала: А-Т-А Капитал немецкий. столица, англ. столица, лат. капитал — главное, главное имущество, основные финансы) — в широком смысле — всё, что может приносить доход, или товары, продукты и т. ресурсы, созданные для производства, услуг или ценности, которые приносят дополнительную ценность; в узком смысле - как работающий источник дохода, задействованное производственное оборудование, денежные средства, интеллектуальная собственность.

**16. Стоимость кредита и услуги**

Значение и необходимость кредита. В качестве экономической категории кредит представляет собой совокупность производственных отношений, складывающихся на основе создания кредитного фонда между предприятиями, организациями и объединениями, а также населением и их временное пользование на определенный срок на условиях возвратности и выплаты процентов.Доходы и прибыль кредитных организаций источники формирования.

**17. Проценты по кредиту**

Ссудный процент, состояние развития товарного производства и кредитных отношений. Ссудный процент - это невозможность жить без ссуды. Ссудный процент - это цена ценности, отданной во временное пользование. Ссудный процент имеет две функции: распределение; рост ссудного капитала. Виды ссудного процента. Применение видов ссудного процента по методу начисления процентов.

**18. Потребительский кредит**

Основной целью потребительского кредита является стимулирование реализации товаров населению. Функций потребительского кредита в Казахстане на сегодня. Применение видов потребительского кредита в практике банков второго уровня. Товары, используемые в долгосрочной кредитовании в перспективе. Роль потребительского кредита в экономике, в зарубежных стран.

**19. Ипотечный кредит**

Слово «ипотека» впервые было использовано в VI веке до н.э. Он появился в Греции в VI веке, в Великобритании с прошлого века действуют системы строительных обществ. Механизмы их работы аналогичны немецким, но для получения жилищного кредита не обязательно быть вкладчиком строительного общества. В Казахстане срок ипотеки основан на Законе РК № 2723 «Ипотечный кредит недвижимом имуществе» от 23 декабря 1995 года. В соответствии с данным постановлением определение «ипотека – это недвижимое имущество, переданное в залог в собственность и пользование залогодателю или третьему лицу». Система ипотечного кредитования рассмотрен в Казахстане, с 2001 года с учетом международных стандартов. Собственные требования. Участники операторов рынка ипотечного кредитования Казахстана. Зарубежные модели ипотечного кредитования.

**20. Основные группы услуг, которые предлагает Private Banking**

Private Banking – основной спектр услуг. Самая востребованная среди услуг Private Banking. Предоставление комплексных услуг клиентам. Ведение текущих счетов клиентов, оказание кассовых услуг, предложение кредитных продуктов, аренда персональных сейфов, работа с депозитами.

**21. Международный опыт Private Banking**

Международный опыт Private Banking и возможности его применения в практике в Казахстане с учетом его особенностей. Правовая основа Private Banking в Республике Казахстан.

**22. Доверительное управление (управление активами), частным капиталом и активами.**

Смысл и преимущества трастовых операций. Торговые операции от имени физических и юридических лиц. Доверительное управление (управление капиталом) личным капиталом и активами. Отличие функций VIP-сервиса от Private Banking.

**23. Формирование банковских ресурсов**

Операции по формированию банковских ресурсов. Бездепозитные источники финансирования банковских операций. Депозитные операции коммерческих банков. Операции с векселями и другими ценными бумагами. Инвестиционные, факторинговые, лизинговые, консорциумные операции. Банковские комиссионно-брокерские и трастовые операции. Определение и виды банковских рисков.

**24. Инвестиционные продукты Private Banking.**

Инвестиционные продукты Private Banking: структура инвестиционного портфеля, работа в системе интернет-трейдинга, отдельные сделки с крупными пакетами ценных бумаг, предложение структурированных продуктов, участие в инвестиционных фондах и др. Отношение к бизнесу, экономическое и политическое регулирование, изменение образа жизни. Направление инвестиционных приоритетов.

**25. Банковские операции и их виды.**

Понятие банковской операции. Банковские операции — как завершенное действие, действие, направленное на выполнение обязанностей банка. Пассивные и активные банковские операции и их общая характеристика. Организации, осуществляющие иные виды банковских операций. Банковские операции в зависимости от объекта кредита. Правила открытия и закрытия счетов клиентов в банках

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207.

**26. Правовая охрана банковской тайны.**

Понятие банковской тайны. Основы и порядок предоставления банковской конфиденциальной информации.

Ответственность за нарушение банковской тайны. Банковская информация. Защита банковской тайны

Ответственность за разглашение банковской тайны. Правила оказания банковских услуг и рассмотрение обращений клиентов, возникающих в процессе оказания банковских услуг банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136.

**27. Страховые права в банковском праве.**

Понятие кредитного риска и их признаки. Виды риска и страхования.

Ответственность банков по страхованию вкладов // Зарубежная практика страхования вкладов. Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126 о страховой деятельности.

Зназначение временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и утверждении принципов ее полномочий. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147 . Регистрационный № 9711 в Министерстве юстиции РК 2 сентября 2014 года.

**28. Правовое регулирование кредитных отношений.**

Понятие договора банковского займа. Понятие сторон, договора банковского займа Ответственность сторон за нарушение своих обязательств по договору банковского займа. Способы правового регулирования кредитных отношений. Услуга кредитного перераспределения. Экономия затрат по кредитной операции.

**29. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности.**

Описание банка как налогоплательщика. Виды налогов, уплачиваемых банками.

Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору банковского займа. Понятие о налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс).

Налоговая политика и ее место в экономической политике нашего государства. Налоговый механизм. Причины уклонения от уплаты налогов. Последствия уклонения от уплаты налогов. Меры принудительного взимания налогов

**30. Операции с ценными бумагами.**

Понятие и классификация ценных бумаг. Операции банка с собственными ценными бумагами Выпуск других видов ценных бумаг банка. Экономическое значение и содержание учета ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.

Структура ценных бумаг. Виды операций с ценными бумагами и взимаемые с них налоги.

**МОДУЛЬ 1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

1. История зарождения банковской системы и ее современная структура
2. Порядок открытия и лицензирования банков второго уровня в Республике Казахстан
3. Организационная структура коммерческого банка
4. Сущность, функции и составные части собственного капитала коммерческих банков
5. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности
6. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов
7. Организация системы гарантирования вкладов в Казахстане
8. Состав и структура банковских активов и их качество
9. Кредитная система и ее основные элементы, принципы
10. Кредитный процесс и этапы кредитования. Кредитная документация и ее виды
11. Основные факторы оценки кредитоспособности заемщика
12. Формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов
13. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в Казахстане
14. Сущность, принципы и классификация розничного кредитования
15. Экспортно-импортное кредитование коммерческих банков
16. Структура, принципы формирования и качество крединого портфеля коммерческого банка
17. Управление проблемными кредитами
18. Операции коммерческих банков на фондовом рынке
19. Виды валютных операций банка
20. Лизинговые услуги коммерческих банков и порядок их организации
21. Факторинговые и форфейтинговые услуги и их особенности
22. Пруденциальные нормативы банковской деятельности
23. Классификация и методы снижения банковских рисков
24. Понятие банковской ликвидности и ее показатели
25. Управление банковской ликвидностью
26. Расчетно-кассовое банковское обслуживание
27. Содержание банковского менеджмента и его основные принципы
28. Банковский маркетинг и его особенности
29. Баланс коммерческого банка и методы его анализа
30. Развитие и классификация банковской конкуренции

**МОДУЛЬ 2. БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И УСЛУГИ**

1. Правовые основы банковских операций

2. Активные и пассивные операции, их виды

3. Источники доходов и прибыли кредитных организаций

4. Банковские риски и управление ими

5. Собственные средства кредитных организаций, их формирование

6. Операции по депозитам физических лиц

7. Бездепозитные источники привлечения средств.

8. Казахстанская фондовая биржа

9. Кредитная политика банка

10. Функции и деятельность Национального Банка Республики Казахстан

11. Валютные операции

12. Финансовые операции банка

13. Интернет-банкинг. Особенности управления банковскими счетами через интернет

14. Исламский банкинг. Принципы исламских финансов

15. Частный капитал официальной элиты и среднего класса.

16. Стоимость кредита и услуги

17. Проценты по кредиту

18. Потребительский кредит

19. Ипотечный кредит

20. Основные группы услуг, которые предлагает Private Banking

21. Международный опыт Private Banking

22. Доверительное управление (управление активами), частным капиталом и активами.

23. Формирование банковских ресурсов

24. Инвестиционные продукты Private Banking.

25. Банковские операции и их виды.

26. Правовая охрана банковской тайны.

27. Страховые права в банковском праве.

28. Правовое регулирование кредитных отношений.

29. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности.

30. Операции с ценными бумагами.

**МОДУЛЬ 3. РЕШЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ**

**Задача 1**

Сгруппируйте предложенные ниже статьи баланса в 3 группы:

Активы, Обязательства и Капитал так, чтобы получился баланс: Актив=Пассив

**Таблица – Статьи баланса коммерческого банка, тыс.тенге**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **N группы счетов** | **Наименование группы счетов** | **Сумма** |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки | 765,2 |
| 1000 | Деньги | 562,6 |
| 2120 | Срочные вклады | 432,2 |
| 1200 | Ценные бумаги | 169,1 |
| 2200 | Обязательства перед клиентами | 15 829,6 |
| 1460 | Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами | 69,1 |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения | 1 225,6 |
| 2030 | Займы полученные | 161,9 |
| 1850 | Прочие дебиторы | 416,6 |
| 2020 | Вклады до востребования других банков | 70,8 |
| 1100 | Требования к Национальному Банку Республики Казахстан | 18,1 |
| 3100 | Дополнительный капитал | 32,2 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 14,7 |
| 2255 | Операции «РЕПО» с ценными бумагами | 210,5 |
| 1400 | Требования к клиентам | 13 759,2 |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 165,6 |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов | 16,5 |
| 2850 | Прочие кредиторы | 408,4 |
| 3000 | Уставный капитал | 1 565,1 |
| 1300 | Займы, предоставленные другим банкам | 758,2 |
| 2300 | Выпущенные в обращение ценные бумаги | 2 100,9 |
| 3200 | Резервы (провизии) на общебанковские риски | 127,4 |
| 1050 | Корреспондентские счета открытые в других банках | 4 893,1 |

**Задача 2**

На 01.11.2021 года объем денежной массы в Казахстане составил 19327,0 млрд. тенге. В начале 2022 года НБ РК решил осуществить эмиссию денег в размере 25 млрд. тенге, а также принял решение установить (НР) норму обязательных резервов в 10%. Определите объем денежной массы после эмиссии.

**Задача 3**

Объем денежной массы в конце 2021 года составил 19327,0 млрд. тенге. Национальный Банк осуществляет политику «дорогих денег». Для реализации данной политики он выставляет на продажу гос. облигации на 20 млрд. тенге, из которых:

- за наличные деньги приобретаются ценные бумаги на 3 млрд.тенге,

- 17 млрд. тенге покупатели снимают со своих счетов в коммерческих банках.

НБ установил норму обязательных резервов в 20%. Рассчитайте денежную массу в стране.

**Задача 4**

Рассчитайте рентабельность деятельности коммерческого банка, если: годовые доходы банка составили 7 000 млн.тенге, годовые затраты составили – 5000 млн. тенге , уставный капитал банка 10 000 млн. тенге

**Задача 5**

Планируется положить 1 тыс.долл. на вклад в банке. Курс продажи доллара на дату открытия вклада составляет 330 тенге за 1 дол., ожидаемый курс покупки – 337 тенге. Процентные ставки: i (тенговая ставка) = 12 %, j (валютная ставка) = 1,5 %. Срок вклада – 6 месяцев. Определите наиболее выгодную валюту вклада.

**Задача 6**

Определите кросс-курс доллара к евро при прямой котировке

Покупка Продажа

USD/KZT 330 335

EUR/KZT 346 352

**Задача 7**

Определите кросс-курс евро к тенге при косвенной котировке

Покупка Продажа

USD/EUR 0,9375 0,9682

USD/KZT 330 335

**Задача 8**

Определите кросс-курс доллара к евро при косвенной котировке

Покупка Продажа

RUB/KZT 5,2 5,6

KZT/USD 0,003 0,0029

**Задача 9**

Определить валютную позицию по каждой валюте и общий результат банка зв день в тенге, если в течении дня банк провел следующие операции:

1. Куплено банком 1000 EUR за USD по курсу 1,07 доллара за евро
2. Куплено банком 900 USD за RUB по курсу 0,15 рублей за доллар
3. Проданы банком USD на 12148,5 KGS по курсу 69,42 сома за доллар
4. Продано банком 96 EUR за RUB по курсу 62,5 рублей за евро

**Задача 10**

Расчитать эффективную ставку сложных процентов, если номинальная ставка равна 15% и начисление процентов происходит ежеквартально

**Задача 11**

На какой срок необходимо открыть депозит в размере 2 500 000 тенге, при простой годовой ставке банка 12%, чтобы накопить 4 000 000 тенге.

**Задача 12**

Определить размер простой годовой ставки процента, при которой депозит в размере 1 000 000 тенге, вырастет до 1 500 000 тенге через год.

**Задача 13**

Рассчитать график погашения кредита в сумме 300 000 тенге взятого на 6 месяцев под 15%, при условии, что кредит погашается равными долями.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Сумма кредита | % в месяц | Сумма начисленных % за месяц | Погашение основной суммы долга | Итого  платеж в месяц |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
|  | Итого | - |  |  |  |

**Задача 14**

Определите кредитоспособность ссудозаемщика с помощью основных финансовых коэффициентов, на основании следующих показателей отчетности:

- собственный капитал – 2983,9 млн.тнг.

- итог баланса – 3227,5 млн.тнг.

# - дебиторская задолженность – 182,7 млн.тнг

# - запасы и затраты -1897,1 млн.тнг.

- денежные средства – 341,1млн.тнг.

- краткосрочные финансовые вложения – 1113,6 млн. тнг.

- краткосрочные обязательства – 1500,0 млн. тнг.

Классификация заемщиков по уровню кредитоспособности

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Коэффициенты** | **Первый класс** | **Второй класс** | **Третий класс** |
| Кал | 0,2 и выше | 0,15-0,20 | Менее 0,15 |
| Ксл | 1,0 и выше | 0,5 - 1,0 | Менее 0,5 |
| Ктл | 2,0 и выше | 1,0 – 2,0 | Менее 1,0 |
| Ка | 0,7 и выше | 0,5 – 0,7 | Менее 0,5 |

**Задача 15**

Акционерное общество обратилось в банк за ссудой в размере 5 млн. тенге сроком на 2 лет для реализации проекта по расширению производства. Банк выделил ссуду, предусмотрев в кредитном договоре условия платежа: единовременный платеж всей суммы долга в конце срока кредитования по сложным процентам, исходя из 20% годовых. Определить сумму возврата долга банку.

**Задача 16**

Планируется положить 1 тыс.долл. на вклад в банке. Курс продажи на дату открытия вклада составляет 300 тг. за 1 дол., ожидаемый курс покупки – 305 тенге. Процентные ставки: i (тенговая ставка) = 12 %, j (валютная ставка) = 6 %. Срок вклада – 3 месяца. Определите доход в случае конвертации валюты и без нее.

**Задача 17**

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения, если:

сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд тенге;

сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 42 млрд. тенге;

сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых, наступили – 172 млрд. тенге:

среднее число оборотов за год – 10

сумма взаимнопогашающихся платежей – 400 млрд

**Задача 18**

Величина предоставленного банком кредита 120 тыс. тенге, процентная ставка 12 % годовых. Срок погашения кредита – 6 мес. Рассчитайте план погашения кредита и процентов по нему, при условии, что кредит будет погашен единовременным платежом через 6 месяцев.

**Задача 19**

Величина предоставленного банком кредита 120 тыс. тенге, процентная ставка 12 % годовых. Срок погашения кредита – 6 мес. Рассчитайте план погашения кредита и % , при условии, что кредит будет выплачиваться ежемесячно равными долями, в течении всего срока кредита

**Задача 20**

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему, если:

Сумма, необходимая клиенту составляет 21 млн. тенге,

остаток денежных средств на счете клиента в банке – 18 млн. тенге,

процентная ставка за овердрафт – 30 % годовых,

поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки

**Задача 21**

Количество товаров в стране увеличилось в 3 раза, а цены на них возросли в 2 раза. Как изменилась масса денег в обращении, если скорость обращения денег увеличилась в 2 раза

**Задача 22**

Ссуда в размере 50 000 тыс.тг. выдана ИП «Куат» на 2 года по сложной ставке процентов 24% годовых. Определить сумму дохода банка от данной операции

**Задача 23**

Определите на какой срок необходимо открыть депозит, чтобы первоначальная сумма депозита в размере 25 000 000 тг выросла к концу его срока до 40 000 000 тг, если используется простая ставка процентов 24% годовых.

**Задача 24**

Определить простую ставку процентов, при которой первона­чальный капитал в размере 24 000 000 тг достигнет 30 000 000 тг через год.

**Задача 25**

Определить, какую суммы необходимо положить в банк на депозитный счет, чтобы через три года получить 100 000 000 тг, при ставке сложных процентов 24% годовых.

**Задача 26**

Долг в размере 10 000 долл. требуется погасить за пять лет, размеры срочных уплат в первые четыре года - 2000 долл., 2000 долл., 4000 долл., 1500 долл. Найти величину последней уплаты, если процентная ставка составляет 5% годовых.

**Задача 27**

На основе данных нижеследующей таблицы рассчитайте NPL

Таблица – Качество кредитного портфеля банковского сектора РК, млрд. тенге

|  |  |
| --- | --- |
|  | 2016 |
| Займы, без просроченной задолженности и/или начисленному вознаграждению | 13 613,1 |
| Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней | 463,8 |
| Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней | 213,8 |
| Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней | 178,0 |
| Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней | 1 042,1 |

**Задача 28**

Заемщик, собирается взять ипотечный кредит на покупку квартиры стоимостью 40 млн. тенге. Рассчитать сумму займа, если:

Ставка вознаграждения – 14% годовых в тенге;

Реальная ставка вознаграждения – 8% годовых

Срок кредита – 15 лет

Первоначальный взнос – 20% от стоимости недвижимости

Заемщик планирует внести первоначальный взнос в размере 25000 долл.США по текущий курсу:

Продажа 1 долл. = 335 тенге

Покупка 1 долл. = 332 тенге

**Задача 29**

Заемщик, собирается взять ипотечный кредит на покупку квартиры стоимостью 40 000000 тенге. Рассчитать сумму займа и ежемесячный взнос, полученную заемщиком если:

Ставка вознаграждения – 14% годовых в тенге;

Реальная ставка вознаграждения – 8% годовых

Срок кредита – 15 лет

Первоначальный взнос – 20% от стоимости недвижимости

**Задача 30**

Заемщик, собирается взять авто кредит на покупку машины стоимостью 6000000 тенге. Рассчитать сумму займа, получаемую клиентам на руки если:

Ставка вознаграждения – 14% годовых в тенге;

Срок кредита – 5 лет

Первоначальный взнос – 20% от стоимости автомобиля

Комиссия за предоставление кредита – 0,5%

Комиссия за выдачу наличных – 0,5%

Страхование автомобиля – 2,5% от стоимости автомобиля

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Искаков, Ұ. М. Банк ісі [Мәтін]: Оқулық / Ұ. М. Искаков.- Алматы: Экономика, 2013.- 776б.
2. Қалдияров, Д.А. Банктік операциялар [Мәтін]: Оқу құралы / Д.А. Қалдияров, Д. Нұрмуханқызы, А.Е. Беделбаева.- Алматы: ТехноЭрудит, 2018.- 168 б.
3. Нуртаева, А.К. Банктік операциялар [Мәтін]: Оқу құралы / А.К. Нуртаева, С.Е. Абдықалық.- Талдықорған: І.Жансүгіров атындағы ЖУ, 2020.- 275 б.
4. Абдешова, А.Ш. Несие операцияларын басқару және талдау [Мәтін]: Оқу құралы / А.Ш. Абдешова.- Алматы: Қазақ университетi, 2019.- 107 б.
5. Сембиева, Л.М. Денежно-кредитное регулирование экономики. Т.1 [Текст]: Учебное пособие / Л.М. Сембиева.- Алматы: Эпиграф, 2016.- 320 с.
6. Керімбекова, Н.Н. Банктік тәуекелдер және оны басқару [Мәтін]: Оқу құралы / Н.Н. Керімбекова, Г.И. Супуғалиева.- Алматы: Қазақ университетi, 2013.- 138б.
7. Маширова, Т.Н. Банк менеджменті [Мәтін]: Оқу құралы / Т.Н. Маширова.- Алматы: Эверо, 2014.- 168б.
8. Қаржылық және басқарушылық талдау [Мәтін]: Оқу құралы / С.К.Байдыбекова, Р.К.Турысбекова, А.Д.Толегенова, Ж.И.Асанова.- Талдықорған: І.Жансүгіров атындағы ЖМУ, 2019.- 253 б.
9. Аманова, Г.Д. Экономический анализ [Текст]: Учебное пособие / Г.Д. Аманова.- Алматы: ТехноЭрудит, 2020.- 312 с.
10. Шомшекова, Б.К. Коммерциялық банк қызметтерін қаржылық талдау [Мәтін]: Оқу құралы / Б.К. Шомшекова, Э.Ө. Қыдырбаева.- Талдықорған: І.Жансүгіров атындағы ЖУ, 2021.- 194 б.
11. Садвокасова, К.Ж. Совершенствование банковского регулирования и надзора в РК:Теория и практика [Текст]: Монография / К.Ж. Садвокасова.- Алматы: CyberSmith, 2017.- 380 с.