

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

Западно-Казахстанский аграрно-технический университет имени
Жангир хана

Кафедра «Учет и финансы»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ
для проведения практических
занятий
по дисциплине «Банковское дело»
для студентов специальности
5В050900 «Финансы»**

Уральск 2014

Тюмамбаева, А.Г., ст. преп.,

Рецензент: Габдуалиева Р.С., д-р.э.н., проф.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
для проведения практических занятий по дисциплине
«Банковское дело» для студентов специальности
5В050900 - «Финансы»

Обсуждены на заседании кафедры «Учет и финансы», протокол № 5 от 26.12. 2014 г.

Рекомендованы учебно-методическим бюро факультета экономики и бизнеса, протокол № 5 от 29.12. 2014 г.

Одобрены УМС университета, протокол № от 2015г.

Методические рекомендации содержат указания для студентов специальности 5В050900 «Финансы» для подготовки к практическим занятиям по дисциплине «Банковское дело», примеры решения задач, вопросы для закрепления теоретического материала, список рекомендуемой литературы.

**© РГП Западно-Казахстанский аграрно-технический университет
имени Жангир хана, 2014**

Содержание

Введение.....	4
1. Коммерческие банки и основные условия их деятельности. Законодательные основы деятельности банков в РК.....	5
2. Формирование и управление банковскими ресурсами. Пассивные операции. Собственный капитал банка. Пруденциальное регулирование банков.....	8
3. Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка. Организация систем защиты вкладов: международный и национальный опыт.....	12
4. Недепозитные источники фондирования банковских операций. Управление портфелем обязательств коммерческого банка.....	17
5. Способы формирования и управления банковскими активами: их качество и структура.....	20
6. Элементы системы кредитования и кредитный процесс. Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика.....	23
7. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд. Банковский процент и процентные начисления.....	26
8. Организация процесса корпоративного кредитования. Организация процесса розничного кредитования.....	30
9. Кредитный портфель банка и управление проблемными кредитами. Операции коммерческих банков на фондом рынке.....	33
10. Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банков.....	35
11. Международные банковские операции. Организация платежной системы.....	41
12. Банковский маркетинг: принципы, методы и стратегии.....	43
13. Банковские риски.....	46
14. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков. Анализ финансовых результатов деятельности банков.....	47
15. Открытие банка и порядок лицензирования банковских операций. Реструктуризация. Реорганизация. Консервация банков. Ликвидация банков. Регулирование и надзор банковской деятельности в Республике Казахстан.....	51
Список использованной литературы.....	55

Введение

Для усвоения и закрепления изучаемого теоретического материала существенное значение имеют семинарские занятия. Через самостоятельное изучение и последующее коллективное обсуждение тем изучаемой дисциплины семинарские занятия предназначены помочь понять и закрепить в сознании теоретический материал по дисциплине «Банковское дело».

Практическое занятие по дисциплине «Банковское дело» – это такой вид учебного занятия, при котором в результате предварительной работы над программным материалом и преподавателя и студентов, в обстановке их непосредственного и активного общения, в процессе выступлений студентов по вопросам темы, возникающей между ними дискуссии и обобщений преподавателя, решаются задачи воспитательного и познавательного характера, формируется мировоззрение, прививаются методологические и практические навыки, необходимые для становления квалифицированных специалистов.

Цель - углубленное изучение дисциплины «Банковское дело» и овладение методологией применительно к особенностям изучения банковского дела.

Необходимо подчеркнуть, что при изучении дисциплины «Банковское дело» семинар является не просто рядовым видом практических занятий, а наряду с лекцией, основной формой учебного процесса.

Задачи:

- развитие творческого профессионального мышления будущих финансистов;
- становление и развитие познавательной мотивации студентов;
- умение профессионально использовать полученные знания в учебных условиях;
- приобретение навыков оперирования формулировками, понятиями, определениями;
- овладение умениями и навыками постановки и решения интеллектуальных проблем и задач, опровержения, отстаивания своей точки зрения.

Данные методические рекомендации по проведению практических занятий предусматривают занятия в интерактивном режиме, решение задач, работу в системе интернет. Все формы проведения занятий предназначены для формирования практических навыков у студентов во время аудиторных занятий и самостоятельной работы.

На практических занятиях также предусматривается решение задач по отдельным темам, в частности определению банковского процента по вкладам, по кредитам, оценке кредитоспособности заемщика и т.д.

Тема 1 Коммерческие банки и основные условия их деятельности. Законодательные основы деятельности банков в РК

Цель занятия: получение навыков использования законодательных и нормативных документов в банковской деятельности.

Задачи занятия:

- четко представлять, в чем заключается сущность коммерческих банков, их функции;
- знать содержание основных нормативных актов Национального Банка Республики Казахстан, регулирующих деятельность банков;
- уметь применять Законы Республики Казахстан, инструкции, положения и другие нормативные документы Национального Банка Республики Казахстан в практической деятельности при сопровождении банковских операций.

Сущность коммерческих банков с позиции их исторического развития. Современные представления о сущности банка.

Характеристика банка как специфического предприятия. Банк как элемент банковской системы.

Базовые функции коммерческих банков: депозитная, кредитная, осуществление платежей и расчетов, посредничество в кредите.

Принципы деятельности коммерческого банка.

Типы банков: универсальные и специализированные банки. Понятие универсального банка и тенденции его развития.

Типы банков в зависимости от характера собственности, масштабов сфер деятельности, числа филиалов, отрасли обслуживания.

Организационные основы построения аппарата управления коммерческого банка. Принципы организации банка.

Структура аппарата управления банка. Организационная структура коммерческих банков.

Банковская система. Структура банковской системы Республики Казахстан. Общая характеристика банковской системы Республики Казахстан на современном этапе.

Законодательные и нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность в Республике Казахстан.

Закон «О Национальном банке Республики Казахстан».

Закон «О банках банковской деятельности в Республике Казахстан».

Закон РК «Об акционерных обществах».

Закон РК «О государственной регистрации юридических лиц».

Закон РК «О лицензировании».

Закон «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»

Методические указания: Начиная изучение дисциплины «Банковское дело» студент должен изучить сущность банка и экономические основы его деятельности. Важно разобраться в том, что банковская деятельность – это деятельность денежно-кредитного института в сфере экономических отношений. От результата деятельности банков зависит не только развитие экономики страны, но и социальная атмосфера в обществе. Являясь частью экономических отношений, деятельность банков определяется ее содержанием и степенью развитости товарно-денежных отношений. Чем выше уровень этих отношений, тем разнообразнее и содержательнее она становится. Далее студенту следует изучить основные направления деятельности Национального Банка республики Казахстан как элемента банковской системы. Важно разобраться в том, что в банковской системе Национальный Банк Республики Казахстан играет ключевую роль. От его деятельности зависит устойчивость развития как национальной экономики, так и банковского сектора страны.

Далее студенту следует внимательно изучить организационно-правовые формы кредитных организаций.

Важной составляющей подготовки к семинару является работа студента с нормативно-правовыми документами. С этой целью студенту следует обратиться к любой правовой системе Интернета и сделать запрос о действующих нормативно-правовых актах, регулирующих тот или иной аспект банковской деятельности. Полученный навык работы с нормативно-правовой базой не только позволит студенту более глубоко разобраться в технологии банковского дела в РК, но и в достаточной степени подготовит его к дальнейшей практической деятельности.

Изучение данной темы предполагает рассмотрение действующего банковского законодательства, правовых основ регулирования деятельности коммерческих банков. Поэтому при подготовке к семинарскому занятию необходимо изучить Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности», законспектировать его основные положения.

Изучив данную тему, студент должен знать основные требования и порядок учреждения банка, основные пункты устава банка. Иметь представление об основных типах организационной структуры банка и основных его подразделениях, о системе организации внутреннего контроля.

Акцентировать внимание на следующих понятиях: банковская лицензия, аппарат управления банка, линейная и штабная организационные структуры, подразделение коммерческого банка, филиал и представительство банка, банковское объединение, внутренний контроль.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8, 11, 13, 20.

Для закрепления теоретического материала рекомендуется ответить на следующие вопросы.

1. В какой организационно-правовой форме создаются коммерческие банки в Казахстане?
2. Какие основные документы регламентируют создание и деятельность коммерческих банков?
3. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банка на текущий момент?
4. Каков порядок создания и регистрации коммерческого банка?
5. Кто может быть учредителем коммерческого банка? Требования, предъявляемые к ним? Дайте описание структуры органов управления банком?
6. Охарактеризуйте функциональные подразделения коммерческого банка, их структуру и взаимосвязи.
7. Что такое «филиал» коммерческого банка, их назначение
8. Что должен сделать заявитель для получения лицензии на проведение банковских операций со дня государственной регистрации?
9. Перечислить основные элементы Устава банка
10. Назвать основные этапы создания банков
11. Привести примеры использования Национальным Банком РК административных и экономических мер регулирования и надзора за банковской деятельностью
12. Каково количество ныне действующих банков второго уровня в Казахстане?
13. Выделить основные проблемы современной банковской системы
14. Что представляет собой банк?
15. При каких условиях может быть ликвидирован коммерческий банк?
16. В каком случае возможен принудительный выкуп Национальным банком РК доли акций коммерческого банка?
17. В каком случае банк может быть признан банкротом?
18. Чем определяется официальный статус банка?
19. Из какого критерия, прежде всего, исходит банк при кредитовании своих клиентов?
20. Сущность и методы банковского надзора
21. Как называется принцип деятельности банков, характеризующий необходимость соответствия характера банковских активов специфике мобилизуемых им ресурсов?
22. Кто не может быть учредителями коммерческих банков?
23. Что мы понимаем под банковской деятельностью?

24. Как оплачиваются взносы в уставный капитал коммерческих банков?

25. Когда коммерческие банки должны представлять в уполномоченный орган банковского надзора сведения о классификации активов и внебалансовых требований?

Тема 2 Формирование и управление банковскими ресурсами. Пассивные операции. Собственный капитал банка. Пруденциальное регулирование банков.

Цель занятия: Освоить основные подходы и методы к проведению анализа пассивных операций банка. Закрепить теоретический материал по теме.

Задачи занятия:

- знать состав и структуру источников средств банка;
- уметь рассчитать норматив достаточности капитала, определить порядок оплаты акций и отражения его на балансе банка.

Сущность и особенности формирования банковских ресурсов. Источники ресурсов.

Собственные, привлеченные и заемные средства коммерческих банков. Классификация пассивов банка.

Направления формирования банковских ресурсов на современном этапе, пути капитализации.

Собственный капитал банка - как часть финансовых ресурсов банка. Структура собственного капитала банка. Уставный капитал. Дополнительный капитал. Резервный капитал и резервы переоценки банка. Нераспределенный чистый доход банка.

Управление и планирование собственного капитала.

Способы формирования капитала банка. Источники прироста собственного капитала. Внутренние источники прироста капитала: накопление прибыли, дивидендная политика, переоценка основных средств.

Внешние источники прироста капитала: эмиссия и продажа акций, выпуск субординированных обязательств, продажа активов и аренда недвижимого имущества, бонусная эмиссия, обмен акций на долговые ценные бумаги.

Функции собственного капитала коммерческого банка: оперативная, защитно-гарантийная, регулирующая, оборотная, резервная. Регулирование собственного капитала банка с учетом международных стандартов. Достаточность банковского капитала.

Современные требования к достаточности капитала. Базельское соглашение и принципы организации пруденциального регулирования

деятельности банков.

Необходимость, сущность и основные принципы пруденциального регулирования. Система пруденциальных нормативов в Республике Казахстан. Минимальный размер уставного капитала банка.

Собственный капитал банка. Капитал I, II и III уровня.

Коэффициенты достаточности собственного капитала банка. Коэффициент достаточности собственного капитала при секьюритизации банка.

Максимальный размер риска на одного заемщика. Коэффициенты ликвидности.

Лимиты открытой валютной позиции и нетто-валютной позиции. Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы. Коэффициенты капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан.

Методические указания: при изучении данной темы студенту необходимо изучить ресурсы коммерческих банков. Важно разобраться в том, что ресурсы коммерческого банка представляют собой совокупность всех средств, имеющихся в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций. По способу образования ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и привлеченные (обязательства перед клиентами и кредитными организациями) средства. Далее студенту необходимо изучить понятие и структуру капитала банка. Важно разобраться в том, что собственный капитал – это совокупность различных фондов, создаваемых коммерческим банком для осуществления деятельности и обеспечения доверия вкладчиков и других кредиторов банка. В банковской практике капитал представляет собой прежде всего средства, вложенные владельцами банка в форме уставного капитала. Увеличение уставного капитала банка обеспечивается получаемой прибылью и ее долей, оставляемой в распоряжении банка. Собственный капитал банка выполняет ряд важных функций, обеспечивая стабильность и надежность его работы. В процессе изучения данной темы студенту необходимо обратить особое внимание на неоднородность капитала по качественному составу. Важно разобраться в том, что структура капитала банка может меняться в зависимости от ряда факторов, в частности, от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению его капитальной базы. Студенту очень важно уяснить, что в современных условиях основными источниками формирования собственного капитала коммерческого банка являются: уставный капитал; резервный капитал; эмиссионный доход; фонды специального назначения и накопления в той части, использование которой не приводит к уменьшению имущества банка; прирост стоимости, полученной от переоценки имущества; резервы на возможные потери по ссудным операциям; неиспользованная прибыль прошлых лет и текущего года;

субординированные кредиты (депозиты). В процессе изучения данной теме студенту следует заострить внимание на то, что собственный капитал банка по качественной характеристике делят на два уровня: капитал первого уровня – основной капитал и капитал второго уровня – дополнительный. Далее следует изучить оценку достаточности собственного капитала банка. Важно разобраться в том, что термин «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску. Отсюда вытекает основной принцип достаточности: размер собственного капитала должен соответствовать размеру активов с учетом степени их риска. Вопрос методологии оценки банковского капитала стал предметом обсуждения в международных финансовых организациях (Банк международных расчетов) во второй половине восьмидесятых годов. Соглашение о международной унификации расчета капитала и стандартом капитала ввело в практику норматив достаточности, называемый коэффициент Кука. В завершении изучения темы студенту необходимо изучить привлеченные средства коммерческого банка. Важно разобраться в том, что в мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом: депозиты, недепозитные привлеченные средства.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8, 11, 13, 20.

Для закрепления теоретического материала необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Что подразумевает под собой понятие «пассивы банка»? Что в них входит?
2. Что представляет собой собственный капитал банка, каковы его особенности?
3. Как определяется достаточность собственного капитала банка? Чему равен норматив достаточности капитала?
4. Какие привлеченные и заемные средства используют в своей деятельности коммерческие банки?
5. Разновидности банковских фондов, источники их формирования и направления использования
6. В каких случаях банки обращаются на межбанковский рынок за займами?
7. Охарактеризуйте структуру капитала банка
8. Назовите минимальный размер капитала банка на текущий год
9. Каковы основные элементы собственного капитала?
10. Что представляют собой банковские ресурсы?
11. Источники формирования банковских ресурсов
12. В чем проявляется защитная функция собственного капитала?

13. В чем проявляется оперативная функция собственного капитала?
14. В чем проявляется регулирующая функция собственного капитала?
15. Какие показатели входят в состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых для банков второго уровня для их обязательного соблюдения?
16. Современные требования к достаточности собственного капитала
17. Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?

Решить задачи:

Задача 1

Коммерческий банк на 1 января текущего года по данным бухгалтерского баланса обладает собственным капиталом в размере 3809,2 млн. тенге. Суммарная величина активов банка на 1 января составляет 18964,9 млн. тенге. Рассчитать норматив достаточности капитала.

Решение

- 1) Определить сумму капитала банка-3809,2 млн. тенге
- 2) Определить суммарную величину активов взвешенных по степени риска- 18964,9 млн. тенге

3) Произвести расчет норматива достаточности капитала

$$H = \frac{СК}{A_p} * 100\%, \text{ где } H - \text{норматив достаточности капитала, } СК - \text{собственный капитал банка, } A_p - \text{активы, взвешенные с учетом риска.}$$

$$H = \frac{3809,2}{18964,9} \cdot 100\% = 20\%$$

Задача 2

По анализируемому банку сумма капитала банка и активов, взвешенных по степени риска, составили на 1 января, соответственно: капитал-5493,8 млн. тенге: активы, взвешенные с учетом риска-24375,4 млн. тенге. Определить норматив достаточности капитала.

Задача 3

Аудитор, используя данные о капитале и совокупной величине активов, взвешенных по степени риска, должен определить, является ли достаточным капитал банка с учетом нормативных требований. На 1 января эти показатели соответственно составили: капитал -2203 млн. тенге; активы, взвешенные с учетом риска-18520,2 млн. тенге. Дайте заключение о достаточности капитала банка.

Задача 4

При увеличении нормы обязательных резервов банка с 20 до 30 % оказалось, что банковская система испытывает нехватку резервов в размере 60 млн. денежных единиц. Насколько следует сократить денежную массу, если сумму резервов увеличить невозможно?

Задача 5

Норма обязательных резервов 9% от величины бессрочных вкладов. Банковская система имеет избыточные резервы в размере 15 млн. денежных единиц. Рассчитайте, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов.

Задача 6

Аудитор, используя данные о капитале и совокупной величине активов, взвешенных по степени риска, должен определить, является ли достаточным капитал банка с учетом нормативных требований. На 1 января эти показатели соответственно составили: капитал -4765 млн. тенге; активы, взвешенные с учетом риска-23642,2 млн. тенге. Дайте заключение о достаточности капитала банка.

Тема 3 Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка. Организация систем защиты вкладов: международный и национальный опыт

Цель семинарского занятия: привитие студентам практических навыков проведения депозитных операций физических и юридических лиц. Закрепить теоретический материал по данной теме.

Задачи занятия:

- знать особенности проведения депозитных операций банка;
- уметь начислять проценты по вкладам в зависимости от условий размещения вкладов;
- определять доходность по вкладам; определять наращенную сумму вклада.

Сущность депозитных операции и их виды. Классификация депозитов. Понятие трансакций иных счетов.

Вклады до востребования, их основные характеристики. NOW-счета. Супер NOW-счета. Счета удостоверенных чеков.

Расчет доли, средств, хранящихся на счетах до востребования, которые можно перевести на срочные депозитные счета.

Сберегательные и срочные вклады, депозитные счета денежного рынка. Счета с автоматическим переводом средства.

Сберегательные сертификаты. Депозитные сертификаты передаваемые и непередаваемые.

Депозитный портфель коммерческого банка и особенности его формирования и управления.

Депозитная политика коммерческого банка.

Развитие депозитного рынка в Казахстане: проблемы и пути их решения.

Сущность и необходимость организации системы защиты вкладов. Разновидности систем страхования вкладов. Классификация систем депозитного страхования по характеру требований к участию коммерческих банков, по правовому регулированию, по широте охвата объекта страхования, по форме собственности на функциональные органы, по принципу определения ставки платежей, по степени государственного участия в финансовом обеспечении страховых выплат. Возможности системы депозитного страхования по разрешению процедуры банкротства банка.

Зарубежный опыт страхования вкладов. Сравнительная характеристика систем депозитного страхования стран Европейского Союза и Америки. Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц и особенности его функционирования на современном этапе.

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. Особенности формирования резерва Казахстанского фонда гарантирования вкладов физических лиц. Нормы отчислений в фонд. Санкции, применяемые по отношению к банкам, не выполняющим требования фонда. Виды ограничений по выплатам. Максимальные ставки вознаграждений по застрахованным депозитам. Условия и особенности выплат вкладчикам ликвидированных банков.

Методические указания: при изучении данной темы необходимо особое внимание обратить на формирование депозитной политики коммерческого банка, особенности проведения депозитных операций, исследовать депозитный рынок Казахстана по различным сегментам (например, депозиты для физических и юридических лиц, по регионам страны и т.д.), используя периодическую литературу, интернет-ресурсы.

Изучив данную тему, студент должен знать: о депозитных ресурсах банка, их структуре, различать такие источники как средства на счетах до востребования, сберегательные вклады и срочные депозиты.

Акцентировать внимание на следующих понятиях: Депозит, вклад, мультивалютный вклад, банковский вексель, вклад до востребования, срочный вклад, процентная ставка по вкладам.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8, 11, 13, 16, 19, 20.

Для закрепления теоретического материала необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Что представляют депозитные операции, депозитный процент?
2. Какими законодательными и нормативными актами регулируется цена депозита?
3. Какие факторы влияют на величину депозитного процента?
4. Перечислите методы начисления депозитных процентов в казахстанской банковской практике?
5. Какие привлеченные средства банков приносят не депозитный процент, а дисконтный процент?
6. Что означает понятие мультивалютный вклад?
7. Какие факторы оказывают влияние на уровень процентов в банке?
8. Каков порядок расторжения договора банковского счета?
9. Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?
10. В каком порядке заключается договор банковского счета?
11. Может ли вклад физического лица выступать в качестве залогового обеспечения банковского кредита, выданному этому же физическому лицу?

Решение задач

Задача 1

Банк привлекает 1 млн. тенге под 10% годовых с 1 февраля по 1 мая. Проценты начисляются в конце срока по простой ставке. Определить, какой доход получит вкладчик. При расчете использовать календарную базу по «германской практике» (количество дней в году-360; февраль -30 дней; март -30 дней; апрель -30 дней).

$$I = \frac{P \cdot i \cdot n}{100 \cdot 360}, \quad (2)$$

где I - начисленное вознаграждение,
 P – сумма вклада,
 i - годовая ставка вознаграждения,
 n – срок вклада,
360 - количество дней в году.

Решение

- 1) Определить сумму вложения-1 млн. тенге;
- 2) Определить ставку привлечения -10%;
- 3) Определить период хранения вклада-90 дней;
- 4) Определить количество дней в году -360;
- 5) Произвести расчет $I = \frac{1000000 \cdot 10 \cdot 90}{100 \cdot 360} = 25000$ тенге

Задача 2

Депозит в сумме 1 млн. тенге открыт 20 января. Срок изъятия 5 октября. Ставка 18 % годовых. Какую сумму получит вкладчик в конце срока?

При решении применим 3 метода:

- 1) точные проценты с точным числом дней вклада (365/365-английский метод);
- 2) обыкновенные проценты с точным числом дней вклада и приближенным числом дней в году (365/360-французский);
- 3) обыкновенные проценты с приближенным числом дней вклада и приближенным числом дней в году (360/360 –германский метод).

$$S = P * \left(1 + \frac{n * i}{100 \cdot 365}\right), \quad (3)$$

где S – наращенная сумма

Решение:

- 1) по первому методу $S = 1\text{млн.тг.} * \left(1 + \frac{258 * 18}{100 \cdot 365}\right) = 1,127232\text{тг.}$;
- 2) вторым способом $S = 1\text{млн.тг.} * \left(1 + \frac{258 * 18}{100 \cdot 360}\right) = 1,129000\text{тг.}$;
- 3) согласно третьего метода $S = 1\text{млн.тг.} * \left(1 + \frac{255 * 18}{100 \cdot 360}\right) = 1,127500\text{тг.}$;

Задача 3

Депозит в сумме 1 млн. тенге, процентная ставка 15,5 %, срок 3 года. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока, если проценты начисляются по сложной ставке?

$$S = P * (1 + i)^n, \quad (4)$$

где S – наращенная сумма депозита с процентами,
P – сумма депозита,
i – процентная ставка,
n – срок депозита.

Задача 4

Банк привлекает средства клиента 3 млн. тенге с 1 марта по 31 мая под 10% годовых. Сложные проценты начисляются ежемесячно. Определить; какой доход получит вкладчик. При расчете использовать «германскую практику» (30/360).

$$I = P * \left[\left(1 + \frac{i}{100}\right)^n - 1 \right] \quad (5)$$

Решение:

- 1) Определить сумму вложения-3 млн. тенге;

- 2) Определить ставку привлечения -10%;
- 3) Определить число периодов начисления в год-12;
- 4) Определить общее число периодов начисления-3;
- 5) Произвести расчет по формуле

$$I = 3000000 * \left[\left(1 + \frac{10}{100} \right)^{\frac{3}{12}} - 1 \right] = 72577 \text{ (тенге)}$$

Задача 5

Вкладчик размещает средства -2 млн. тенге в банке под 10% годовых с 1 сентября по 1 декабря. Определить доход вкладчика в конце периода, исчисляемый по сложной ставке. При расчете календарной базы использовать «германскую практику» (30/360).

Решение:

- 1) Определить сумму вложения -2 млн. тенге;
- 2) Определить ставку привлечения -10%;
- 3) Определить период хранения вклада -90 дней;
- 4) Определить количество дней в году -360 дней;
- 5) Произвести расчет по формуле

$$I = 2000000 * \left[\left(1 + \frac{10}{100} \right)^{\frac{90}{360}} - 1 \right] = 54882 \text{ (тенге)}$$

Задача 6

Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 200т.т. вырастет до 400 т.т., при процентной ставке – 20% годовых.

Решение: Для решения этой задачи применим следующую формулу:

$$n = \frac{S - P}{P * i}, \text{ где} \quad (6)$$

n – срок вклада,

P – первоначальный капитал,

S – наращенная сумма вклада,

i - процентная ставка,

$$n = \frac{400 \text{ т.т.} - 200 \text{ т.т.}}{200 \text{ т.т.} * 0,2} = 5 \text{ лет}$$

Задача 7

Определить процентную ставку, при которой первоначальный капитал в размере 240т.т. достигнет 350т.т. через 100дней. K=365 дней.

Решение: используем формулу определения процентной ставки

$$i = \frac{S - P}{P * d} * K \quad (7)$$

$$i = \frac{350 \text{ т.т.} - 240 \text{ т.т.}}{240 \text{ т.т.} * 100 \text{ дней}} * 365 \text{ дней} = 1,67 = 167 \%$$

Используя вышеприведенные примеры, решить самостоятельно следующие задачи.

Задача 8

Банк привлекает 2 млн. тенге под 20% годовых с 1 мая по 1 августа. Проценты начисляются по простой ставке. Определить доход, полученный вкладчиком по «французской практике», при которой количество дней в году составляет 360, длительность вложения равна: 31(май) + 30(июнь) + 31(июль).

Задача 9

Клиент размещает 5 млн. тенге в банке под 10% годовых с 1 февраля по 1 мая. Проценты начисляются в конце срока. Определить, какой доход получит вкладчик по «английской практике». Учитывая, что количество дней в году принято-365, длительность вложения равна: 28(февраль); 31(март); 30(апрель).

Задача 10

Клиент размещает вклад в банке с 1 января по 31 марта под 5% годовых, размере вклада составляет 1500 млн. тенге. Банк начисляет сложные проценты ежемесячно. Определить доход клиента. Банк использует «германскую практику» при расчете календарного года.

Задача 11

Клиент размещает в банке 10 млн. тенге. Условия хранения вклада: 5% годовых с ежемесячным начислением процентов. Срок хранения с 1 января по 31 декабря. Определить доход клиента, используя «германскую практику» исчисления количества дней в году.

Задача 12

Банк привлекает средства вкладчика в размере 1 млн. тенге по 5% годовых с 1 января по 31 декабря. Определить доход вкладчика по сложной ставке, используя «германскую практику».

Тема 4 Недепозитные источники фондирования банковских операций. Управление портфелем обязательств коммерческого банка.

Цель занятия: изучить недепозитные источники фондирования банковских операций

Задачи занятия:

- знать о заемных недепозитных ресурсах банка, способах начисления процентов по вкладам.

Необходимость привлечения недепозитных ресурсов и их влияние на ликвидность коммерческих банков. Получение займов на рынке кредитных ресурсов.

Сделки РЕПО. Продажа банковских акцентов. Выпуск коммерческих бумаг. Получение займов на рынке евродолларов. Выпуск капитальных нот и облигаций. Субординированные заимствования и роль в ресурсной базе коммерческих банков.

Возможности использования мирового опыта привлечения недепозитных источников ресурсов в Республике Казахстан.

Межбанковские кредиты и их роль в формировании ресурсной базы. Межбанковский рынок кредитных ресурсов. Основные тенденции развития рынка межбанковских кредитов в РК. Проблемы развития межбанковского рынка кредитных ресурсов в Республике Казахстан.

Сущность и необходимость синдицированных займов. Виды банковских синдикатов. Порядок предоставления синдицированных займов. Возможные объекты и условия кредитования. Содержание и формы синдицированных договоров. Порядок погашения синдицированных займов. Проблемы и перспективы синдицированного кредитования. Выпуск облигаций коммерческими банками.

Порядок и условия эмиссии и погашения облигационных займов.

Управление пассивами в коммерческих банках. Управления пассивами со стороны Национального банка.

Операции на кредитном, валютном рынке и рынке ценных бумаг, их значение и способы регулирования объема пассивов со стороны Национального банка РК.

Управление портфелем обязательств банка. Риски пассивных операций: их сущность, виды и классификация.

Факторы, влияющие на увеличение уровня риска. Риски, связанные с формированием собственного капитала и капитализации. Депозитный риск и способы его минимизации. Риски финансирования.

Методические указания: при изучении данной темы студенту следует уделить внимание необходимости привлечения недепозитных ресурсов и их влиянию на ликвидность коммерческих банков. Особое внимание студента заслуживает изучение мирового опыта привлечения недепозитных источников ресурсов в Республике Казахстан и возможности их применения. При изучении данной темы студенту необходимо уяснить сущность межбанковских кредитов и их роль в формировании ресурсной базы коммерческого банка. На основе использования периодических изданий, интернет-ресурсов выявить

основные тенденции развития рынка межбанковских кредитов в РК, а также на основе анализа акцентировать внимание на проблемах развития межбанковского рынка кредитных ресурсов в Республике Казахстан.

В завершении изучения данной темы студент должен сосредоточиться на вопросах управления пассивами в банках второго уровня, а также способах регулирования управления пассивами со стороны Национального Банка государства Республики Казахстан.

Отдельное внимание студента должно быть обращено на риски пассивных операций, а именно сущности, видам и их классификации.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8,9,11,13,15,20.

Для закрепления теоретического материала необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Необходимость привлечения недепозитных ресурсов и их влияние на ликвидность коммерческих банков
2. Чем характеризуется качество пассивов?
3. Межбанковские кредиты и их роль в формировании ресурсной базы. Межбанковский рынок кредитных ресурсов.
4. Кредиты Национального банка РК, предоставляемые банкам второго уровня.
5. Виды обеспечения, принимаемые Национальным банком РК.
6. Кредиты на ломбардной основе
7. Кредиты «овернайт».
8. Кредиты, выдаваемые в качестве кредитора последней инстанции.
9. Кредиты специального назначения.
10. Какими принципами должны руководствоваться банки при осуществлении пассивных операций?
11. Дайте характеристику понятия капитала применительно к банковскому делу.
12. Основные тенденции развития рынка межбанковских кредитов в РК.
13. Проблемы развития межбанковского рынка кредитных ресурсов в Республике Казахстан.
14. Как оценивается величина капитала банка?
15. Назовите источники роста капитала.
16. Каково значение привлеченных ресурсов для коммерческих банков и что отражает состояние ресурсов банка?
17. Сущность и необходимость синдицированных займов.
18. Какими методами и инструментами производится регулирование Национальным банком операций по привлечению ресурсов коммерческими банками?
19. Какие задачи может ставить депозитная политика банка?
20. Какие коэффициенты используются для оценки структуры

привлеченных средств?

Тема 5 Способы формирования и управления банковскими активами: их качество и структура

Цель занятия: Освоить на практике основные подходы и методы к проведению анализа активных операций коммерческого банка. Закрепить теоретический материал.

Задачи занятия:

- знать основные виды активных операций; чем определяется качество активов;
- уметь анализировать состав и структуру активов банка, проводить группировку активов банка по степени доходности

Сущность и структура активов банка. Качество активов.

Понятие и экономическое содержание управления активами. Целевые принципы управления активами.

Активы банка: состав и содержание, группировка и степень ликвидности, политика размещения. Активы первой и второй очереди.

Оценка состояния активов качества и рисков.

Целесообразная структура и качество активов.

Способы и методы управления активами.

Установление рейтингов.

Международный опыт управления активами.

Секьюритизация активов.

Оптимизация управления портфеля активов.

Методические указания: при изучении данной темы студенту необходимо разобраться в понятиях «активы» и «активные операции». Важно понимать, что под активами понимается совокупность имущественных прав хозяйствующего субъекта, а под активами банков – собственные и привлеченные средства, размещенные в ссудные и другие активные операции кредитной организации. Далее следует изучить классификацию активных операций банка. Важно разобраться в том, что в основу классификации активов могут быть положены следующие признаки: вид операции, степень рисковости, характер размещения средств, уровень доходности, уровень ликвидности, валюта, срок, регулярность осуществления, движение денежных средств по счетам. В процессе изучения данной темы студенту необходимо акцентировать особое внимание на структуре активов банка. Следует уяснить, что под структурой активов понимается соотношение разных по качеству и экономическому содержанию статей (состава) актива баланса кредитной организации к балансовому итогу. Структура активов банка позволяет

судить о составе и характере ее активных операций, ликвидности, прибыльности, рисковости, а также о связи между пассивными и активными операциями банка. Далее студенту необходимо обратить внимание на международную практику оценки качества банковских активов. Важно разобраться в том, что для оценки качества активов в международной практике наибольшее распространение получил рейтинг, основанный на агрегатных показателях и характеристиках, который дает возможность ранжировать банки по качеству их активов и месту среди других кредитных институтов. Рейтинг устанавливается в результате: собственного анализа качества активов кредитной организации; независимой экспертизы специализированными банковскими рейтинговыми агентствами, например, «Standart & Poor», «Fitch IBCA», «Moody's»; оценке надзорных органов, которая более объективная, чем прочие оценки. В процессе изучения международной практики оценки качества активов следует обратить внимание на то, что существуют основные методы построения рейтинга качества активов: номерной, балльный и индексный. В завершение изучения темы студенту необходимо разобраться в качестве активов отечественных банков с точки зрения ликвидности и рисков.

Акцентировать внимание на следующих понятиях: Ликвидность активов банка, группировка и степень ликвидности, качество активов, активы первой и второй очереди, управление активами,

Примеры решения задач

Задача 1

Рассчитайте Коэффициент использования активов (k_5), если известно, что Совокупный доход (Д) банка составляет - 2 225 126 тыс.тг. Чистая прибыль – 82 698 тыс.тг., Процентная прибыль (Пр) – 601 116 тыс.тг., Активы банка – 27 424 726 тыс. тг., Кредитные активы – 15 739 485 тыс. тг., Собственный капитал – 2 217 507 тыс.тг..

Решение:

Коэффициент использования активов (k_5) определяется отношением совокупного дохода банка к средней величине активов, характеризует доход, полученный с каждого тенге активов и определяется, по формуле:

$$k_5 = \frac{Д}{А} = 2\,225\,126 / 27\,424\,726 =$$

где Д – совокупный доход банка на конец отчетного периода.

Нормативное значение данного показателя > 12%.

Задача 2

Рассчитайте Показатель рентабельности кредитных операций ($R_{ко}$), если известно, что Совокупный доход (Д) банка составляет - 2 225 126 тыс.тг. Чистая прибыль – 82 698 тыс.тг., Процентная прибыль (Пр) –

601 116 тыс.тг., Активы банка – 27 424 726 тыс. тг., Кредитные активы – 15 739 485 тыс. тг., Собственный капитал – 2 217 507 тыс.тг.. Что характеризует показатель рентабельности кредитных операций? Как оценивается высокое значение этого коэффициента?

Решение:

Кредитные операции являются наиболее прибыльными операциями коммерческих банков. Показатель рентабельности кредитных операций ($R_{ко}$) можно рассчитать следующим образом:

$$R_{ко} = \frac{ЧП}{Ак},$$

где ЧП – чистая прибыль банка на конец отчетного периода;

Ак – средняя величина кредитных активов.

Таким образом, $R_{ко} = 82\,698 / 15\,739\,485$

Данный коэффициент характеризует объем прибыли, полученный на каждый тенге кредитных активов. Высокое значение этого коэффициента в принципе оценивается положительно, так как он свидетельствует об эффективном использовании банком кредитных активов. Однако, следует иметь в виду, что слишком высокое значение данного показателя может сигнализировать о повышенной степени рисков, сопряженных с размещением банком своих кредитных активов.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8,9,,11,12,13,17,18,20.

Для закрепления теоретического материала предлагается ответить на следующие вопросы:

- 1.Сущность и структура активов банка.
- 2.Качество активов
- 3.Понятие и экономическое содержание управления активами
- 4.Цель и принципы управления активами.
- 5.Активы банка: состав и содержание, группировка и степень ликвидности, политика размещения.
5. Активы первой очереди.
6. Активы второй очереди.
- 7.Оценка состояния активов, качества и рисков.
8. Целесообразная структура и качество активов.
9. Способы и методы управления активами. Установление рейтингов.
10. Международный опыт управления активами.
- 11.Секьюритизация активов.

12. Оптимизация управления портфеля активов - успех доходности.
13. Казахстанский опыт управления активами.
14. Что представляет собой управление активами?
15. Назовите способы и методы управления активами?

Тема 6 Элементы системы кредитования и кредитный процесс. Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика

Цель занятия: приобретение практических навыков оформления кредитных договоров и начислению процентов в соответствии с условиями кредитной сделки, а также оценке кредитоспособности заемщика

Задачи занятия:

- знать содержание кредитного договора; методы начисления процентов;
- знать юридические основы заключения кредитного договора, порядок его оформления, механизм определения условий кредитования;
- уметь оформлять кредитный договор; приобретение практических навыков начисления процентов различными способами в соответствии с условиями кредитных сделок;
- знать критерии и способы оценки кредитоспособности физического и юридического лица;
- уметь рассчитать основные показатели финансово-хозяйственной деятельности заемщика юридического лица, рассчитать максимальный размер кредита (кредитной линии), рассчитать кредитоспособность физического лица по методу скоринга.

Объекты кредитования и субъекты кредитных отношений.

Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования.

Факторы, учитываемые при установлении платы за кредит.

Система банковского кредитования и ее основные элементы. Основные и специфические положения современной системы кредитования.

Методы кредитования. Открытая кредитная линия: возобновляемая и невозобновляемая. Персональные кредиты. Формы ссудных счетов. Простой ссудный счет. Контокоррент.

Кредитная политика коммерческого банка. Этапы выдачи кредита. Необходимый пакет документов для получения банковской ссуды. Кредитный договор, его содержание и условия его оформления. Порядок выдачи банковских ссуд. Определение границ кредитования.

Контроль за обеспеченностью банковских ссуд. Порядок погашения ссуд. Контроль за использованием и погашением ссуд. Кредитные санкции.

Понятие кредитоспособности заемщика. Цели и задачи анализа кредитоспособности.

Документы, предоставляемые в банк для проведения анализа. Формальные и неформальные показатели. Внутренние и внешние источники информации для определения кредитоспособности: архив банка, отчеты о кредитоспособности агентов, сведения от поставщиков и покупателей, сведения от других банков, финансовые отчеты компании, личные контакты с клиентом. Картотека банка. Кредитная история заемщика.

Кредитное бюро: мировой опыт, внедрение в практику Казахстана.

Факторы, лежащие в основе оценки кредитоспособности заемщика: характер заемщика, репутация, финансовые возможности по погашению кредит; капитал, обеспечение ссуды, общие экономические условия.

Оценка рисков, присущих потенциальному заемщику, вид деятельности, конкурентоспособность, операционная эффективность, качество руководства.

Правило 6 СИ. Оценка кредитного риска по методикам PARSE, CAMPARI. Этапы проверки достоверности бухгалтерских отчетов и балансов. Анализ финансовой отчетности. Оценка статей актива баланса, обязательств собственного капитала. Анализ отчета о доходах. Анализ финансовых коэффициентов. Показатели ликвидности, рентабельности, деловой активности, задолженности, погашения долга. Элементы притока и оттока средств. Анализ денежного потока. Определение тревожных сигналов, свидетельствующих о проблемах компании, которые не были выявлены в финансовой отчетности. Отраслевой уровень коэффициентов для определения класса заемщика. Расчет рейтинга заемщика. Общая оценка кредитоспособности.

Особенности кредитования заемщиков различного класса кредитоспособности.

Статистические методы оценки кредитного риска Модель Зета, метод кредитного скоринга, модель отбора заемщиков по потребительскому кредиту Дюрана, модель оценки коммерческой ссуды Чессера.

Проблемы оценки кредитоспособности пути их решения.

Методические указания: при изучении данной темы необходимо усвоить, что собой представляют собой принципы и функции кредита, как определяется кредитный потенциал банка. Изучить кредитное законодательство, уметь классифицировать кредиты по видам и формам.

При изучении данной темы студенту необходимо разобраться в понятии кредитоспособности клиента. Важно понимать, что мировая и отечественная банковская практика позволила выделить критерии кредитоспособности клиента: характер клиента; способность заимствовать средства; способность зарабатывать средства в процессе текущей

деятельности для погашения долга; капитал; обеспечение кредита; условия, в которых совершается кредитная операция; контроль. Далее студенту необходимо изучить кредитоспособность крупных и средних предприятий. Студенту следует разобраться в том, что несмотря на единство критериев и способов оценки, существует специфика анализа кредитоспособности юридических и физических лиц. Для оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица необходимо изучить финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности. Необходимо обратить внимание на то, что в мировой и отечественной практике для оценки кредитоспособности заемщика используются различные финансовые коэффициенты. Их выбор определяется особенностями клиентуры банка, возможными причинами затруднений, кредитной политикой банка. Все используемые коэффициенты можно разбить на пять групп: I – коэффициенты ликвидности, II – коэффициенты эффективности или оборачиваемости, III – коэффициенты финансового левериджа, IV – коэффициенты прибыльности, V – коэффициенты обслуживания долга. Показатели кредитоспособности, входящие в каждую из названных групп, могут отличаться большим разнообразием. В процессе изучения темы студенту важно обратить исключительное внимание на анализ денежного потока как способа оценки кредитоспособности клиента. Важно разобраться в том, что анализ денежного потока - способ оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка, в основе которого лежит использование фактических показателей, характеризующих оборот средств у клиента в отчетном периоде. Анализ денежного потока заключается в сопоставлении оттока и притока денежных средств у заемщика за период, соответствующий сроку запрашиваемой ссуды. В завершение изучения темы студенту следует разобраться в анализе делового риска и определении класса кредитоспособности клиента.

Акцентировать внимание на следующих понятиях: «кредит», «ссуда», «кредитные отношения»; на каких принципах строятся кредитные отношения, каковы субъекты и объекты кредитных отношений, определение «ссудного фонда» и «кредитного потенциала банка»; каковы правовые основы кредитных отношений в Республике Казахстан и в каких формах они проявляются.

Рекомендуемая литература: 1,2,3,4,5,6,7,8,9,11,12,13,20.

Для закрепления теоретического материала предлагается ответить на следующие вопросы:

1. В чем состоит специфика краткосрочного кредитования?
2. В чем отличие простого ссудного счета от специального — «овердрафт»?
3. Что означает контокоррентный кредит и используется ли он в практике отечественных банков?

4. Кому и на каких условиях открывается кредитная линия?
5. Каковы преимущества кредитования векселем бланка для кредитования и заемщика?
6. Каковы особенности межбанковского кредитования?
7. Кто может быть участником кредитной сделки, существует ли ограничение по заемщикам?
8. Какие условия экономического характера обязательно должны включаться в кредитный договор?
9. Какая дата считается датой выдачи кредита, и какая считается датой прекращения действия договора?
10. От чего зависит сумма кредита, указанная в договоре?
11. Какие вы знаете процентные ставки по ссудам и какие факторы их определяют?
12. Перечислите основные формы обеспечения по ссуде, дайте им характеристику.
13. Какие требования предъявляет банк к залоговому обеспечению?
14. Какие виды обеспечения ссуд наиболее распространены в отечественной практике на сегодняшний день?
15. Какие документы должен представить заемщик для получения кредита?

Тема 7 Формы обеспечения возвратности банковских ссуд. Банковский процент и процентные начисления

Цель занятия: приобретение практических навыков оформления договоров о залоге, договора о поручительстве, оформления гарантии, договоров страхования и начислению процентов в соответствии с условиями кредитной сделки.

Задачи занятия:

- знать содержание договора о залоге, его структуру и содержание;
- знать юридические основы заключения договора о поручительстве, порядок его оформления;
- уметь оформлять договор страхования;
- знать и уметь применять методы начисления процентов;
- приобретение практических навыков начисления процентов различными способами в соответствии с условиями кредитных сделок.

Классификация форм обеспечения банковских кредитов. Залог как способ обеспечения использования средств. Предмет залога, требования, предъявляемые к предметам залога. Приемлемость товарно-материальных ценностей для залога. Договор о залоге, его содержание и структура. Дополнительная документация, прилагаемая к договору о залоге. Виды залога: залог имущества клиента и залог прав: характеристика залога

имущества клиента: залог товарно-материальных ценностей, залог дебиторских счетов, залог ценных бумаг залог векселей, залог депозитов, ипотека, смешанный залог.

Сущность залога. Право и обязанности кредитора и залогодателя. Формы залога твердый залог и залог прав. Характеристика основных форм залога с оставлением имущества у залогодателя; залог товаров в обороте; залог товаров в переработке, ипотека. Залоговое право банка, основные принципы. Структура залогового права. Понятие перезалога. Порядок обращения взыскания на предмет залога.

Методы оценки стоимости залога. Затратный метод. доходный метод. Метод сравнительного анализа продаж. Эффективность их применения.

Поручительство, его характеристика. Договор о поручительстве: структура и назначение. Прекращение поручительства. Гарантии, их формы. Субъекты гарантийного обязательства. Порядок оформления гарантии. Гарантийное письмо.

Порядок выдачи банковских гарантий в Республике Казахстан.

Страхование банковских ссуд, объекты страхования. Анализ договора страхования, порядок выплаты страхового возмещения.

Пояса безопасности возврата кредитов, применяемые западными банкирами и возможность их применения банками РК.

Цессия, ее правовая структура и виды: открытая, тихая, общая и глобальная.

Методы начисления процентных ставок. Простые ставки. Сложные процентные ставки. Эффективная процентная ставка.

Особенности начисления ставок вознаграждения и интереса при проведении депозитных и кредитных операций.

Фиксированные ставки вознаграждения. Плавающая ставка вознаграждения.

Порядок исчисления ставки вознаграждения.

Условия изменения ставок вознаграждения.

Методические указания: Рекомендуется выявить сильные и слабые стороны таких форм обеспечения как залог, поручительство, страхование банковских ссуд. Необходимо уточнить факторы отказа применения поручительства и гарантий в практике кредитования банками второго уровня.

Изучая данную тему нужно уделить внимание законодательным основам, обеспечивающим своевременный возврат кредита.

В современной практике используют залог имущества и ценных бумаг, гарантии и поручительство третьих лиц, страхование кредитного риска, переуступку (цессию) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Важно знать порядок заключения договора залога и механизм оценки закладываемого имущества.

Рекомендуется рассмотреть не только схемы обеспечения по всем имеющимся формам, но и проблемы, связанные с использованием залога во всех его видах (ипотека; залог товарно-материальных ценностей; залог валютных ценностей; залог дебиторских счетов; смешанный залог). Не выпустите из поля зрения проблемы фальшивых гарантий, поручительств, страховых полисов.

Акцентировать внимание на следующих понятиях: «залог», «поручительство», «гарантии», «страхование».

При изучении данной темы студент должен разобраться в методах начисления процентов, применении простых и сложных процентных ставок. Также студент должен уяснить, что представляет собой годовая эффективная ставка процентов, особенности начисления ставок вознаграждения и интереса при проведении депозитных и кредитных операций.

Примеры решения задач

Задача 1

12 января 2014 г взяли кредит до 12 марта 2014г с начислением 15 % по простому проценту на сумму 500 000 тг. Определите сумму начислений.

Решение:

$$FV = PV(1 + (i \cdot t) / T) = PV + (PV \cdot i \cdot t) / T$$

$$FV = 500\,000 + (500\,000 \cdot 0,15 \cdot 59) / 365 = 512\,123 \text{ тг.}$$

Задача 2

В банке взят кредит в размере 200 000 тг. сроком на 3 месяца с начислением ежемесячно % (сложный) по 10%. Определите сумму начислений.

Решение:

$$FV = PV \cdot (1 + i/12)^{m \cdot n}$$

$$FV = 200\,000 \cdot (1 + 0,1/12)^{12/4} = 205\,042$$

Сумма начислений: 5 042 тг.

Задача 3

Инвестор приобрел вексель на сумму 1 000 000 тг. 10 февраля под 12 % годовых. Определите сумму %, если инвестор предъявил вексель 1 марта.

Решение:

$$FV = 1\,000\,000(1 + 0,12 \cdot 19/365) = 6\,246 \text{ тг.}$$

Задача 4

Инвестор приобрел в банке вексель на сумму 1 000 000 тг. 28 января 2014 г. сроком погашения 1 марта 2014 г по учетной ставке (d) 15% годовых. Определить цену продажи векселя (дисконт)

Решение:

$$D = n \cdot d \cdot t / T$$

$$D = 1000.000 \cdot 0,15 \cdot 19 / 365 = 7.808 \text{ тг.}$$

Задача 5

Предприятие купило банковский вексель по цене 850 000 тг. номиналом 950 000 тг. и сроком обращения 90 дней. Определить учетную ставку (d) в процентах годовых.

Решение

$$\text{Дисконт } D = 950.000 - 850.000 = 100.000 \text{ тг.}$$

$$\text{Учетная ставка (d)} = (100.000 \cdot 365 \cdot 100\%) / (950.000 \cdot 90) = 42,7 \%$$

Задача 6

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на Р/С клиента в банке 180 тыс. тг., в банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 тыс. тг., процент за овердрафт составляет 30 % годовых, поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Решение:

$$FV = PV(1 + i \cdot t / T)$$

$$\text{Овердрафт} = 210 - 180 = 30 \text{ тыс. тг.}$$

$$FV = 30 \cdot 0,3 \cdot 10 / 356 = 246,58 \text{ тг.}$$

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,19,20.

Для закрепления теоретического материала предлагается ответить на следующие вопросы:

1. Перечислите факторы, обуславливающие необходимость организовывать и обеспечивать возвратность выдаваемых ссуд.
2. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
3. Каковы источники погашения ссуд и способы их использования?
4. Почему наличие первичного источника является необходимым условием разрешения ссуды?
5. Назовите основные элементы залогового механизма, используемого в процессе кредитования.
6. Каково содержание критериев достаточности и приемлемости имущества заемщика для использования его в качестве залога по ссуде?

7. В чем состоит отличие твердого залога от залога товаров в обороте?
8. Перечислите достоинства и недостатки залога, определяющие сферу его применения при кредитовании.
9. Дайте сравнительную характеристику степени риска разных видов залога.
10. Дайте характеристику банковскому проценту, как одной из форм ссудного процента.
11. Назовите факторы, определяющие уровень банковского процента в условиях рыночной экономики.
12. Каково влияние инфляционных ожиданий на уровне банковских процентных ставок?
13. Какова система банковских процентных ставок в Казахстане?
14. Дайте характеристику фиксированных и плавающих процентных ставок.
15. Почему в казахстанской банковской практике не нашли широкого применения плавающие процентные ставки?
16. Как определяется средняя реальная стоимость привлеченных ресурсов?
17. В чем состоят особенности формирования уровня банковского процента по активным операциям?
18. В чем отличие методов начисления процентов: простых и сложных?

Тема 8 Организация процесса корпоративного кредитования. Организация процесса розничного кредитования

Цель занятия: приобретение практических навыков оформления кредитных договоров и начислению процентов в соответствии с условиями кредитной сделки, а также оценке кредитоспособности заемщика

Задачи занятия:

- знать содержание кредитного договора; методы начисления процентов;
- знать юридические основы заключения кредитного договора, порядок его оформления, механизм определения условий кредитования;
- уметь оформлять кредитный договор; приобретение практических навыков начисления процентов различными способами в соответствии с условиями кредитных сделок;
- знать критерии и способы оценки кредитоспособности физического и юридического лица;
- уметь рассчитать основные показатели финансово-хозяйственной деятельности заемщика юридического лица, рассчитать максимальный размер кредита (кредитной линии), рассчитать кредитоспособность физического лица по методу скоринга.

Необходимость и сущность кредитования корпоративных

заемщиков. Объекты и субъекты кредитования.

Пакет документов, необходимых для кредитования.

Оценка бизнес-проекта.

Оценка денежного потока предприятия. Особенности анализа кредитоспособности корпоративных заемщиков.

Рейтинговая оценка.

Оценка вероятности банкротства заемщика.

Заключение договоров.

Мониторинг, погашение кредита.

Классификация розничных ссуд и объектов кредитования. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения.

Факторы, влияющие на основные условия договоров о потребительском кредите. Определение условий договоров о потребительском кредите.

Определение платежеспособности индивидуальных заемщиков. Порядок выдачи, погашения, анализа обеспеченности выданных ссуд. Система чекового кредита.

Банковские кредитные карточки.

Рынок потребительских ссуд в Казахстане: проблемы и пути решения.

Ипотечное кредитование. Принципы ипотечного кредитования. Модели ипотечного кредитования. Особенности оформления ипотечной сделки. Анализ ипотечной ссуды. Виды ипотечного кредитования. Типовая ипотечная ссуда. Ипотека с периодическим увеличением суммы взносов. Ипотека с изменяющейся суммой выплат. Ипотека с залоговым счетом и заем со сниженной ставкой.

Деятельность Жилищного строительного сберегательного банка Республики Казахстан. Казахстанская ипотечная компания - как оператор вторичного рынка. Особенность деятельности Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов.

Инфраструктура ипотечной системы Казахстана. Проблемы перспективы развития ипотечного кредитования в Республике Казахстан.

Методические указания: при изучении данной темы студенту необходимо разобраться в необходимости и сущности, принципах корпоративного кредитования, его роли в обеспечении реального сектора казахстанской экономики необходимыми финансовыми ресурсами, исследовать опыт корпоративного кредитования в зарубежных странах и возможности его использования в практике коммерческих банков Республики Казахстан. Безусловно, следует усвоить особенности анализа кредитоспособности корпоративных заемщиков, оценке денежного потока. Особое внимание необходимо уделить необходимым документам, которые необходимо предоставить банку для получения кредита.

Студенту необходимо изучить юридические основы заключения кредитных договоров для приобретения практических навыков их составления.

Относительно розничного кредитования студентам необходимо обратить внимание на классификацию розничных ссуд и объектов кредитования, на факторы, влияющие на основные условия договоров о потребительском кредите.

Студенту особое внимание необходимо обратить на виды ипотечного кредитования, особенности и условия оформления ипотечного кредита.

В завершение изучения данной темы, используя материалы периодической печати и интернет-ресурсы, студентам следует рассмотреть проблемы и перспективы развития потребительского и ипотечного кредитования в Республике Казахстан.

Акцентировать внимание на следующих понятиях: «кредит», «потребительский кредит», «ипотечный кредит», «мониторинг кредита», «банковские кредитные карточки».

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8,9,11,12,20.

Для закрепления теоретического материала предлагается ответить на следующие вопросы:

1. Какие условия экономического характера обязательно должны включаться в кредитный договор?
2. Какая дата считается датой выдачи кредита?
3. Какая дата считается датой прекращения кредитного договора?
4. Какие методы начисления процентов Вы знаете?
5. Что представляет собой цена кредита?
6. Какие процентные ставки по ссудам знаете?
7. Какие факторы влияют на процентные ставки по кредиту?
8. Охарактеризуйте элементы системы кредитования.
9. Кто является субъектом кредитования? Классификация субъектов кредитования.
10. Раскройте понятие вид кредитов. По каким критериям различаются виды кредитов.
11. Объекты кредитования.
12. В чем состоит особенность современной системы кредитования.
13. Условия кредитования (сделать сравнительный анализ по двум коммерческим банкам).
14. Охарактеризуйте этапы кредитования.
15. Раскройте методы кредитования и формы ссудных счетов.
16. Какая кредитная документация представляется банку на начальных и последующих этапах кредитования.
17. В чем состоит процедура выдачи кредита.
18. Каков порядок погашения ссуды (варианты ее погашения).

Тема 9 Кредитный портфель банка и управление проблемными кредитами. Операции коммерческих банков на фондовом рынке

Цель занятия: раскрыть содержание процесса управления кредитным портфелем и показать особенности применения отдельных его элементов

Задачи занятия:

- раскрыть сущность кредитного риска, показать его важность для банка и последствия его реализации;
- классифицировать факторы кредитного риска;
- раскрыть содержание процесса риск-менеджмента кредитного портфеля банка;
- представить основные направления регулирования кредитных рисков со стороны Национального Банка Республики Казахстан.

Кредитный портфель коммерческих банков. Проблемы формирования качественного кредитного портфеля.

Понятие кредитного риска и способы его минимизации.

Коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля.

Понятие «проблемной» ссуды: ссудные потери банков и финансовая отчетность по ним. Контроль за финансовыми потерями. 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.

Выработка стратегии по снижению риска возможных потерь. Реализация стратегии банка в отношении «проблемных» ссуд: обоюдное соглашение о «реанимировании» ссуды, ликвидация обеспечения, передача дела в суд, погашение ссуды по решениям суда, банкротство клиента.

Классификация активов и условных обязательств, формирование провизий против сомнительных и безнадежных ссуд.

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. Структура портфеля ценных бумаг коммерческого банка.

Финансовые показатели эффективности управления инвестиционным портфелем.

Эмиссионная, кастодиальная, посредническая деятельность казахстанских банков. Дилинговые операции.

Проблемы и перспективы развития деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Методические рекомендации:

Выдавая кредиты, банк непосредственно формирует свой кредитный портфель. В последнее время все более актуальной проблемой выступает качество кредитного портфеля, так как он характеризует эффективность формирования кредитного портфеля банка с позиции доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Сегодня кредитный портфель выступает определенным критерием, позволяющим судить о качестве кредитной политики банка и прогнозировать результат кредитной деятельности отчетного периода. Поэтому при изучении данной темы студенту необходимо сконцентрировать внимание на качестве кредитного портфеля, причинах возникновения проблемных кредитов, на вопросах выработки стратегии по снижению возможных финансовых потерь. Особое внимание следует уделить изучению банковского законодательства по вопросам реализации стратегии банка в отношении «проблемных» ссуд: обоюдное соглашение о «реанимировании» ссуды, ликвидация обеспечения, передача дела в суд, погашение ссуды по решениям суда, банкротство клиента.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8,9,10,11,13,17,18,20.

Для закрепления теоретического материала предлагается ответить на следующие вопросы:

1. Какова основная задача управления кредитным портфелем банка?
2. Каковы проблемы формирования качественного кредитного портфеля?
3. Какова роль банков на рынке ценных бумаг?
4. Что такое кредитный риск?
5. Каким образом проявляется кредитный риск в практике деятельности банков?
6. Как правильно классифицировать факторы кредитного риска?
7. Что включает в себя система риск-менеджмента кредитного портфеля банка?
8. Какими способами и инструментами Национальный Банк Республики Казахстан регулирует кредитные риски?
9. Каковы основные методы управления кредитным риском?
10. Что входит в состав комплексной оценки кредитоспособности заемщика?
11. Назовите основные направления работы казахстанских банков на рынке ценных бумаг
12. По каким направлениям необходимо диверсифицировать кредитный портфель?
13. Что понимается под делением кредитного риска?

Тема 10 Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банков

Цель занятия: получить практические навыки по проведению лизинговой сделки, осуществлению факторинговых операций, трастовых операций и оказанию форфейтинговых услуг

Задачи занятия: знать схемы лизинговой сделки, формы и типы сделки, уметь рассчитать сумму лизингового платежа, оформить договор по лизинговой сделке, уметь производить расчет комиссионного вознаграждения по факторинговым операциям.

Возникновение и развитие лизинга на современном этапе. Сущность лизинговых операций. Преимущества лизинга перед традиционными формами кредитования. 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. Оперативный лизинг, его специфика и основные условия. Особенности финансового лизинга и целесообразность его применения. Методика проведения лизинговых операций.

Лизинговое соглашение, условия прекращения его действия. Виды лизинговых платежей и методика расчета лизинговых взносов. Условия и порядок закрытия лизинговой сделки. Риски лизинговых сделок и методы их минимизации. Развитие лизинговых операций в Казахстане.

Сущность трастовых операций. Развитие и регулирование трастовых операций коммерческих банков. Виды трастовых операций. Трастовые услуги по поручению физических лиц. Распоряжение наследством. Управление персональными трастами. Опекунство и обеспечение сохранности имущества. Агентские услуги. Ответственность при осуществлении трастовых операций. Основные обязанности исполнителя завещания и доверенного лица. Трастовые услуги, оказываемые фирмам. Распоряжение активами.

Агентские услуги. Ликвидация предприятия. Управление персональными фондами. Участие в прибыли. Выпуск облигаций. Посреднические услуги траст отдела банка. Организация траст-отделов. Комиссионное вознаграждение за трастовые операции банка. Формирование портфеля ценных бумаг для клиента. Счет «депо». Требования, предъявляемые к портфелю ценных бумаг. два основных подхода к выбору ценных бумаг. Сущность, преимущества и недостатки фундаментального и технического анализа. Ведение реестра акционеров и регистрация сделок с ценными бумагами. Проблемы и перспективы развития трастовых операций в Республике Казахстан.

Сущность и возможности факторинга. Принципы факторингового

обслуживания. Виды факторинговых операций. Типы факторинговых соглашений. Варианты и условия факторингового обслуживания. Лимиты кредитования при факторинговом обслуживании. Расчет комиссионного вознаграждения факторингового отдела. Проблемы и перспективы развития факторинговых операций.

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

Методические рекомендации: В процессе изучения темы студенту важно разобраться в одной из новых форм кредитных отношений – лизинг. Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 года № 78-ІІ «О финансовом лизинге» определяет лизинг как вид инвестиционной деятельности, при которой лизингодатель обязуется передать приобретенный в собственность у продавца и обусловленный договором лизинга предмет лизинга лизингополучателю за определенную плату и на определенных условиях во временное владение и пользование на срок не менее трех лет для предпринимательских целей. Кроме того, Закон предусматривает основные правовые и организационно-экономические особенности лизинга, требования к предмету и субъектам лизинга, а также его формы, типы, виды, плату, сроки и другие требования лизинговой сделки.

В ходе изучения темы студенту следует заострить внимание на сущности трастовых операций и их участников. Важно уяснить, что трастовые операции – это операции коммерческих банков, направленные на управление имуществом и осуществление других услуг по поручению клиента и в его интересах. При выполнении трастовых операций коммерческий банк может выступать в двух ролях: являться полным представителем клиента, распоряжающимся его имуществом самостоятельно в пределах договора; выполнять строго конкретные операции с собственностью клиента по его поручению. В завершении изучения темы студенту следует уяснить классификацию участников трастовых операций: доверительный управляющий, комиссионер, поверенный, бенефициар. Эффективность функционирования системы финансово-экономических отношений, результативность действий каждого из участников зависит в том числе и от правового обеспечения трастовых операций. В соответствии с Законом РК «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки имеют право заниматься трастовыми операциями.

При изучении темы студенту необходимо разобраться в торгово-комиссионной операции – факторинге. Важно уяснить, что право банков на данный вид деятельности («приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме») зафиксировал Закон РК «О банках и банковской деятельности».

Далее следует изучить операции по форфейтированию. Важно уяснить, что форфейтирование – один из альтернативных подходов в финансировании международной торговли, который представляет собой покупку экспортных требований форфейтером (коммерческим банком или специализированной компанией по финансированию) с исключением права регресса на экспортера (форфейтиста) в случае неуплаты. Далее студенту необходимо изучить основные элементы лизинговой операции, лизинговые платежи, классификацию лизинга и лизинговых операций.

Задача 1

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 11 000 тыс. тг. Срок лизинга четыре года (январь 1999 г. — декабрь 2002 г.). Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования 10% годовых. Процентная ставка по привлекаемому для совершения лизинговой сделки кредиту — 10% годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу — 4% годовых. Капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют:

- командировочные расходы работников лизингодателя — 3.2 тыс. тг.;
- расходы по оказанию юридических консультаций по вопросам заключения лизинговых соглашений — 3 тыс. тг.;
- расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных испытаний — 5 тыс. тг.

Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями. В соглашении предусмотрено, что после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости. Размер ставки налога на добавленную стоимость принят условно в 20%.

По этому контракту предлагается рассчитать среднегодовую стоимость оборудования и размер амортизации, который будет начислен за срок аренды; размер лизинговых платежей; остаточную стоимость оборудования; составить график выплат лизинговых взносов.

Решение 1. Среднегодовая стоимость оборудования и размер амортизации за срок аренды составят (тыс. тг.):

Период	Стоимость оборудования на начало года	Амортизационные отчисления	Стоимость оборудования на конец года	Среднегодовая стоимость оборудования
1-й год	11000	1100	9900	10450
2-ой год	9900	1100	8800	9350
3-й год	8800	1100	7700	8250
4-й год	7700	1100	6600	7150
Итого		4400		

2. Размер лизингового платежа: в 1 -и год:

$$A_1 = 11000 \cdot 10 / 100 = 1100 \text{ тыс. тг};$$

$$P_{K1} = 10450 \cdot 10 / 100 = 1045 \text{ тыс. тг};$$

$$P_{\text{ком}1} = 10450 \cdot 4 / 100 = 418 \text{ тыс. тг};$$

$$P_{y1} = (3,2 + 3 + 5) / 4 = 2,8 \text{ тыс. тг};$$

$$B_1 = 1045 + 418 + 2,8 = 1465 \text{ тыс. тг};$$

$$H_{a1} = 1465,8 \cdot 20 / 100 = 293,2 \text{ тыс. тг};$$

$$L_{п1} = 1100 + 1045 + 418 + 2,8 + 293,2 = 2859 \text{ тыс. тг};$$

Во 2-й год:

$$A_2 = 11000 \cdot 10 / 100 = 1100 \text{ тыс. тг.};$$

$$P_{K2} = 9350 \cdot 10 / 100 = 935 \text{ тыс. тг.};$$

$$P_{\text{ком}2} = 9350 \cdot 4 / 100 = 374 \text{ тыс. тг};$$

$$P_{y2} = 11,2 / 4 = 2,8 \text{ тыс. тг};$$

$$B_2 = 935 + 374 + 2,8 = 1311,8 \text{ тыс. тг};$$

$$H_{д2} = 1311,8 \cdot 20 / 100 = 262,4 \text{ тыс. тг};$$

$$L_{п2} = 1100 + 935 + 374 + 2,8 + 262,4 = 2674,2 \text{ тыс. тг};$$

в 3-й год:

$$A_3 = 11000 \cdot 10 / 100 = 1100 \text{ тыс. тг.};$$

$$P_{K3} = 8250 \cdot 10 / 100 = 825 \text{ тыс. тг.};$$

$$P_{\text{ком}3} = 8250 \cdot 4 / 100 = 330 \text{ тыс. тг};$$

$$P_{y3} = 11,2 / 4 = 2,8 \text{ тыс. тг};$$

$$B_3 = 825 + 330 + 2,8 = 1157,8 \text{ тыс. тг};$$

$$H_{д3} = 1157,8 \cdot 20 / 100 = 231,6 \text{ тыс. тг};$$

$$L_{п3} = 1100 + 825 + 330 + 2,8 + 231,6 = 2489,4 \text{ тыс. тг};$$

В 4-год:

$$A_4 = 11000 \cdot 10 / 100 = 1100 \text{ тыс. тг.};$$

$$P_{K4} = 7150 \cdot 10 / 100 = 715 \text{ тыс. тг.};$$

$$P_{\text{ком}4} = 7150 \cdot 4 / 100 = 286 \text{ тыс. тг};$$

$$P_{y4} = 11,2 / 4 = 2,8 \text{ тыс. тг};$$

$$B_4 = 715 + 286 + 2,8 = 1003,8 \text{ тыс. тг};$$

$$H_{д4} = 1003,8 \cdot 20 / 100 = 200,8 \text{ тыс. тг};$$

$$L_{п4} = 1100 + 715 + 286 + 2,8 + 200,8 = 2304,6 \text{ тыс. тг};$$

3. Общая сумма лизинговых платежей за период действия лизингового соглашения составит:

$$L_{п} = 2859 + 2674,2 + 2489,4 + 2304,6 = 10327,2 \text{ тыс. тг.}$$

Взнос, приходящийся на один год, равен: $10327,2 / 4 = 258,2 \text{ тыс. тг.}$

4. Остаточная стоимость оборудования:

$$C_0 = C - A,$$

где C — балансовая (первоначальная) стоимость оборудования,

A — амортизация за срок аренды.

По данному лизингу $C_0 = 11000 - 4400 = 6600 \text{ тыс. тг.}$

5. График выплаты лизинговых взносов:

Даты	Сумма, тыс. тг
01.01.2010г.	2581,8
01.01.2011 г.	2581,8
01.111.2012г.	2581,8
01.01.2013 г.	2581,8
Итого	10 327,2

Задача 2.

«Народный Банк Казахстана» произвел с предприятием АО «Береке» факторинговую операцию. Сумма, потраченная банком на покупку дебиторской задолженности, составила 550 тыс. тг. Ставка за предоставленный кредит — 60%. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем 18 дней. Несвоевременность оплаты средств покупателем — 6 дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,03%) является доходом фактора. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 440 тыс. тг. Определите страховой процент и доход по факторинговой операции.

Решение.

Рассчитать страховой процент можно воспользовавшись формулой:

$$Pr = S_3 - S_K / S_3 \cdot 100,$$

где

$$S_3 - 550 \text{ тыс. тг};$$

$$S_K - 440 \text{ тыс. тг}.$$

Поскольку ставка за кредит — 60% годовых, средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем—18 дней, то плата за эти операции составит: $60 \times 18 : 360 = 3\%$ к сумме купленных (проданных) платежных документов. За оплату продавцу документов на сумму 550 тыс. тг. фактор получает от него $(3 \times 550) : 100 = 16\,500$ тг.

В случае задержки в оплате на 6 дней (пеня от покупателя 0.03%) фактору перечисляется сумма:

$$(0,03 \times 6 \times 550000) / 100 = 990 \text{ тг}.$$

Общий доход по факторинговой операции составит:

$$16500 + 990 = 17\,490 \text{ тг}.$$

Задача 3

Фирма «Оптима» заключает трастовый договор с АО «Народный Банк Казахстана». По условиям договора в траст отдается денежная сумма 100 млн. тг. Доход банка по операциям с привлеченными средствами составляет 30000 тыс. тг. в месяц. Комиссионные управляющему — 15% дохода. Положив 100 млн. тг. в банк на сберегательный депозит, банк получит 150% годовых.

Выгодно ли заключать данный трастовый договор?

Решение.

1. Годовой доход по трастовому договору:
30 000 тыс. тг. x 12 = 360 млн тг.
2. Годовой доход по трасту управляющего:
30 млн тг. x 15 x 12 = 54 000 тыс. тг.
3. Годовой доход по трасту бенефициара (доверителя):
360 млн тг. - 54 000 тыс. тг. = 306 000 тыс. тг.
4. Годовой доход по депозиту:
100 млн тг. x 150 : 100 = 150 млн тг.
5. Выгоден ли траст:
306 млн тг. / 150 млн тг. x 100 = 204%

Таким образом, при вложении суммы в траст доход будет практически в два раза выше, чем при вложении в депозит. Следовательно, в данном случае траст, несомненно, выгоднее депозита.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8,9,10,11,13,20.

Для закрепления теоретического материала необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Что такое лизинг? В чем его отличие от кредита? Можно ли считать лизинг формой проявления кредитных отношений?
2. Дайте характеристику лизингодателю и лизингополучателю
3. Каковы недостатки и преимущества лизинга в сравнении с кредитованием?
4. Каков состав лизингового платежа?
5. Назовите формы и типы лизинга
6. В чем заключается отличие прямого и возвратного лизинга
7. Дайте характеристику понятиям «оперативный лизинг» и «финансовый лизинг».
8. В чем сущность факторинга?
9. Каковы основные преимущества факторинга при экспорте товаров?
10. В чем отличие форфейтинга от операций лизинга и факторинга?

Тема 11 Международные банковские операции. Организация платежной системы

Цель занятия: приобретение практических навыков осуществления валютных операций, межбанковских расчетов

Задачи занятия:

- знать особенности проведения банками экспортных и импортных операций;
- знать виды валютных операций коммерческих банков;
- знать порядок проведения валютных операций в Республике Казахстан;

- знать факторы, определяющие способ платежа при совершении валютной сделки;
- знать межбанковские расчеты и порядок их осуществления;
- знать критерии и способы оценки кредитоспособности физического и юридического лица;
- знать системы перевода крупных платежей; системы розничных платежей; электронные системы перевода денежных средств.

Особенности проведения банками экспортных и импортных операций. Формы международного кредита и их классификация по источникам, назначению, видам валюты займа, срокам, обеспечению, технике предоставления, виду кредитора.

Валютно-финансовые и платежные условия международных кредитов: сумма кредита, валюта кредита, срок (полный и средний), гарантии, условия погашения, стоимость кредита. Фирменный кредит: сроки и способы предоставления. Вексельный кредит. Кредит по открытому счету. Авансовый платеж импортера.

Преимущества и недостатки фирменного кредита. Банковский кредит, его особенности и преимущества. Экспортный кредит. Кредит покупателю. Финансовый кредит. Значение акцептно-рамбусного кредита и его особенности. Брокерский кредит и его значение как промежуточного звена между фирменным и банковским кредитом. Долгосрочные международные кредиты и их формы. деятельности банков на валютном рынке. Понятие и виды валютных операций коммерческих банков. Факторы, определяющие способ платежа при совершении валютной сделки. Валютный рынок Республики Казахстан: становление и развитие.

Валютные сделки. Кассовая сделка на условиях «spot». Определение курса «spot». Процедура заключения сделки. Характерные особенности срочных валютных сделок. Цели совершения срочных сделок. Межбанковские форвардные сделки. Котировка форвардного курса. Курс «аутрайт». Разновидности сделок «swar», их виды. Депорт. Репорт. Участники сделок «swar». Преимущества сделок «swar». Валютные опционы. Опцион «колл», опцион «пут», их особенности. Американский и европейский опцион. Факторы, определяющие цену опциона. Преимущества валютных опционов. Валютные фьючерсы.

Участники фьючерсных контрактов. Фьючерсные биржи. Сравнительная характеристика фьючерсного и форвардного рынка. Валютный арбитраж. Предпосылки возникновения временного, пространственного арбитража. Цель косвенного арбитража. Процентный арбитраж. Операции коммерческих банков с золотом. Понятие рынка «FOREX». Услуги, оказываемые банками на валютном рынке. Порядок проведения валютных операций в Республике Казахстан. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала.

Механизм валютного регулирования и контроля в РК. Регистрация валютных операций в платежном балансе. Концепция либерализации валютного режима в РК.

Принципы и формы организации платежной системы государства. Формирование и развитие платежной системы в Республике Казахстан. Система безналичных расчетов в Республике Казахстан. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления. Системы перевода крупных платежей. Системы розничных платежей. Электронные системы перевода денежных средств. Перспективы развития платежной системы Республики Казахстан.

Методические указания: начать изучение темы студенту необходимо с рассмотрения сущности валютных операций. Важно разобраться в том, что валютные операции в широком смысле - это ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте. Они могут охватывать все виды операций кредитной организации. Валютные операции в узком смысле – это сделки по покупке и продаже иностранной валюты. Следует уяснить, что относится к валютным ценностям и валютным операциям. Далее необходимо разобраться в том, какие операции относятся к текущим валютным операциям, а какие к валютным операциям, связанным с движением капитала. При изучении данной темы необходимо акцентировать внимание на валютных операциях между резидентами и уполномоченными банками. Также студенту необходимо уяснить сущность валютных операций между нерезидентами. В ходе изучения этой темы студенту следует особое внимание обратить на классификацию валютных операций. Не следует оставлять без внимания и определение валютного арбитража. Валютный арбитраж – это проведение операций по покупке иностранной валюты с одновременной ее продажей в целях получения прибыли от разницы валютных курсов.

Важно уяснить, что внутрибанковские платежные системы обслуживают, во-первых расчеты между разными подразделениями одной кредитной организации, во-вторых, расчеты между клиентами одного подразделения кредитной организации. Их развитие отличается устойчивым динамизмом по сравнению с развитием межбанковских расчетов, что в немалой степени вызвано большей защищенностью расчетов внутри банковской сети. В ходе изучения темы студенту важно заострить внимание на межбанковском клиринге. В завершение темы студенту необходимо изучить направления развития платежной системы РК.

Рекомендуемая литература: 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,13,20.

Для закрепления теоретического материала предлагается ответить на следующие вопросы:

1. Формы международного кредита и их классификация

2. Что представляют собой валютные операции коммерческих банков?
3. Сроки и способы предоставления фирменного кредита
4. Что представляют собой валютные опционы?
5. Назовите участников фьючерсных контрактов
6. Что представляет собой валютный арбитраж?
7. Услуги, оказываемые коммерческими банками на валютном рынке
8. Что представляет собой валютное регулирование?
9. Назовите принципы платежной системы
10. Назовите формы организации платежной системы
11. Какие существуют электронные системы перевода денежных средств?
12. Перспективы развития платежной системы Республики Казахстан

Тема 12 Банковский маркетинг: принципы, методы и стратегии

Цель занятия – формирование у студентов целостного представления о содержании и особенностях банковского маркетинга и овладение ими практическими навыками по применению маркетинговых приемов и инструментов с учетом специфики их использования в банковской сфере.

Задачи занятия:

- приобретение студентами необходимых знаний по содержанию и особенностям таких ключевых категорий, как «банковская услуга», «банковский продукт», «маркетинговая политика коммерческого банка»;
- ознакомление студентов с особенностями работы маркетинговых служб коммерческих банков, их структурой и методами формирования, функциями;
- выработка у студентов умений и навыков в управлении клиентскими базами данных коммерческих банков;
- овладение знаниями в области банковской конкуренции как основного стимула для развития банковской маркетинговой стратегии;
- разработка и закрепление навыков по формированию комплекса маркетинга в коммерческом банке.

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

Специфические черты банковского маркетинга: нематериальный характер банковского продукта, прямой контакт с покупателем услуг денежный характер услуг.

Приемы банковского маркетинга. Способ общения с клиентом

(активный и пассивный маркетинг). Обеспечение роста продаж и рентабельности услуг.

Необходимость освоения способов и приемов маркетинга коммерческими банками.

Составные части банковского маркетинга. Сбор информации о рынке и разработка на этой основе стратегии банка. Сегментация рынка банковских продуктов. Типы банковской стратегии на рынке. Определение видов и цен продуктов, предлагаемых банком на рынке.

Классификация банковских услуг. Себестоимость банковских услуг. Принципы определения себестоимости кредитных и расчетных услуг.

Прейскурант цен на банковские услуги. Стратегический план и план маркетинга.

Использование приемов банковского маркетинга в БВУ РК.

Методические указания: При изучении данной темы студентам необходимо ознакомиться с наиболее общими вопросами банковского маркетинга. Здесь следует понять значение маркетинга в деятельности банка, выявить причины распространения маркетинговых идей в банковской сфере, рассмотреть составляющие элементы банковского маркетинга. Особое внимание необходимо уделить таким ключевым категориям банковского маркетинга, как банковский продукт и банковская услуга. Для этого, необходимо с одной стороны, изучить комплекс свойств банковских услуг, а с другой – отличия продукта от услуги. В этой же теме необходимо остановиться на таких вопросах, как содержание и особенности маркетингового исследования в банковской сфере.

Также необходимо обратить внимание на четкую взаимосвязь банковского маркетинга со стратегическим планированием в банке. Здесь раскрывается содержание четырех составляющих маркетинговой стратегии банка – продуктовой политики, ценовой политики, сбытовой политики, коммуникационной политики. Студентам необходимо обратить особое внимание на то, каким образом специфические свойства банковских услуг отражаются на содержании и выбираемых инструментах комплекса маркетинга.

Изучая данную тему, студентам предлагается рассмотреть организационные аспекты маркетинговой деятельности банка, а именно ознакомиться с тем, каковы структура и функции маркетинговой службы банка, какие методы и приемы сотрудники этих служб используют в своей работе в целях привлечения и удержания клиентов, управления клиентской базой. Также в этой теме особое внимание следует уделить изучению подходов к составлению плана привлечения клиентов и к формированию различных форм отчетности по работе с клиентами. Здесь же следует остановиться на расчетных показателях, характеризующих доходность обслуживания тех или иных клиентов.

Банковский маркетинг раскрывает психологические «секреты» взаимодействия банков с клиентами, включая принципы взаимоотношений с клиентами, методы мотивации клиентов при обращении в банк, методы убеждения клиентов, подходы к представлению им банковских продуктов и услуг. Также здесь приводятся методы мотивации персонала банка к более качественному и квалифицированному обслуживанию клиентов.

Особое внимание необходимо посвятить изучению такого важного явления современного банковского рынка, как конкуренция. Банковская конкуренция рассматривается как с точки зрения ее содержания и видов, так и с точки зрения ее влияния на маркетинговую деятельность банков.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8,9,10,11,13,20.

Для закрепления теоретического материала необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Каково содержание банковского маркетинга?
2. Как можно определить специфик банковского маркетинга?
3. Каковы цели банковского маркетинга?
4. В чем состоят основные задачи и функции банковского маркетинга?
5. Какие элементы банковского маркетинга имеют преобладающее значение в деятельности банка и почему?
6. Какую роль играют создание и поддержание имиджа в качестве метода банковского маркетинга?
7. Какие важнейшие факторы оказывают влияние на маркетинговую деятельность банка?
8. Какая структура маркетинговой службы банка, на Ваш взгляд, является наиболее эффективной?
9. Какие основные недостатки маркетинговой политики банков и в чем их причины?
10. Назовите методы банковского маркетинга.
11. Какие приемы банковского маркетинга используются в банках второго уровня?
12. Что мы понимаем под банковской услугой?
13. Что мы понимаем под активным и пассивным маркетингом?

Тема 13 Банковские риски

Цель занятия: раскрыть сущность и виды банковских рисков, методы их оценки.

Задачи занятия:

- раскрыть сущность банковских рисков;
- установить типичные банковские риски;
- дать характеристику типичным банковским рискам;

- рассмотреть методику оценки кредитного риска, установленную Национального Банка Республики Казахстан;
- рассмотреть методику оценки рыночного риска, установленную НБ РК;
- рассмотреть методику оценки риска ликвидности, установленную НБ РК;
- рассмотреть порядок управления риском потери деловой репутации;
- рассмотреть порядок организации управления правовым риском;
- рассмотреть порядок организации управления операционным риском.

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

Политика управления рисками и ее составляющие элементы. Система управления рисками. Использование элементов системы управления рисками при управлении отдельными видами рисков.

Методические указания: При изучении данной темы студент должен разобраться в сущности банковских рисков, определить критерии, по которым можно классифицировать эти риски. Также студенту следует определить факторы, влияющие на уровень рисков банка.

При изучении данной темы студенту необходимо акцентировать внимание на применяемых методиках оценки кредитных, рыночных и других банковских рисков.

На основе анализа информации из периодической печати, интернет-ресурсов следует рассмотреть основные способы минимизации банковских рисков.

Рекомендуемая литература: **1,4,5,6,7,8,9,10,11,13,20.**

Для более углубленного закрепления теоретического материала необходимо ответить на следующие вопросы.

1. По каким критериям можно классифицировать банковские риски?
2. К каким группам рисков относятся банковские риски?
3. Что является субъектом и объектом управления банковскими рисками?
4. Что включает в себя механизм управления банковскими рисками?
5. Какова роль Национального банка Республики Казахстан в управлении банковскими рисками?
6. Какие службы банка предназначены для управления банковскими рисками?
7. Какую роль выполняет казначейство в системе риск-менеджмента банка?
8. Какие факторы влияют на уровень банковского риска?
9. Каковы составляющие элементы политики управления рисками?
10. Охарактеризуйте основные методы снижения банковских рисков
11. Что представляет собой процентный риск?

12. Какой риск называется валютным?
13. Какие факторы влияют на уровень кредитного риска?
14. Какие факторы влияют на уровень депозитного риска?
15. Что представляет собой диверсификация?

Тема 14 Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков. Анализ финансовых результатов деятельности банков

Цель занятия: приобретение практических навыков по определению показателей ликвидности коммерческого банка, проведения анализа финансовых результатов деятельности банка

Задачи занятия:

- знать составляющие доходов и расходов банка;
- знать показатели ликвидности, методы их оценки;
- знать факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка;
- знать основные направления анализа;
- уметь рассчитать основные показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности банка.

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

Показатели ликвидности банка: их значение и методы оценки. Показатель простой ликвидности. Показатель текущей ликвидности.

Процесс управления ликвидностью банка. Методы управления. Управление активами. Управление пассивами. Сбалансированное управление ликвидностью. Метод общего фонда. Метод конверсии средств. Метод показателей ликвидности.

Баланс коммерческого банка. Отчет о доходах и расходах банка. Отчет об источниках и использовании средств. Отчет об акционерном капитале. Источники доходов банка. Процентный доход. Доход в форме комиссионного вознаграждения. Прочие доходы. Стабильные и нестабильные доходы.

Расходы коммерческого банка. Процентная маржа. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Оценка уровня прибыльности банка.

Сущность и необходимость анализа финансовых результатов банка. Виды и методы анализа. Основные направления анализа. Факторы, влияющие на доходы и расходы банка. Анализ пассивов банка. Анализ активов банка. Анализ прибыльности. Анализ ликвидности. Анализ банковских рисков. Коэффициенты, применяемые для анализа финансовых результатов банка.

Зарубежный опыт анализа и возможности его применения в банковской практике Республики Казахстан.

Методические указания: при изучении данной темы студенту необходимо разобраться в понятии и факторах, определяющих ликвидность коммерческого банка. Важно разобраться в том, что ликвидность банка – способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами. Обязательства банка складываются из реальных и условных. С учетом видов использованных ликвидных активов для выполнения банком своих обязательств различают ликвидность, накопленную банком (денежная наличность, высоколиквидные ценные бумаги), и покупную, т.е. приобретенную (привлеченные межбанковские кредиты, выпуск банковских векселей, депозитных и сберегательных сертификатов). Соблюдение этих признаков ликвидности банка (своевременность выполнения обязательств и без потерь) обусловлено множеством внутренних и внешних факторов, определяющих качество деятельности банка и состояние внешней среды. Далее следует изучить понятие ликвидности активов. Важно разобраться в том, что ликвидность активов – способность активов без потерь трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств должником, при этом степень возможных потерь обуславливается рискованностью активов. Следует изучить группы активов, которые подразделяются по степени ликвидности. В процессе изучения темы студенту очень важно заострить внимание на ликвидности обязательства банка. Важно разобраться в том, что ликвидность обязательств характеризует быстроту погашения, степень возобновляемости для банка при поддержании общего объема привлеченных средств на определенном уровне. Следует внимательно разобраться в том, что ликвидность обязательств отражает их срочную структуру. Если у банка в привлеченных ресурсах преобладают депозиты с короткими сроками погашения, то ликвидность обязательств высокая, соответственно это может создать проблемы с ликвидностью банка в целом. В такой ситуации банк должен часто замещать одни привлеченные средства другими. При использовании долгосрочных привлеченных ресурсов, в частности, субординированных кредитов или долгосрочных депозитов, ликвидность банка повышается. В завершении изучения данной темы студенту важно рассмотреть вопросы отечественной и зарубежной практики оценки ликвидности коммерческих банков.

Примеры решения задач

Задача 1

Рассчитайте коэффициент доходности капитала, если известно, что Совокупный доход (Д) банка составляет - 2 225 126 тыс.тг. Чистая прибыль – 82 698 тыс.тг., Процентная прибыль (Пр) – 601 116 тыс.тг.,

Активы банка – 27 424 726 тыс. тг., Кредитные активы – 15 739 485 тыс. тг., Собственный капитал – 2 217 507 тыс.тг.. Что показывают увеличение и уменьшение значения данного показателя (коэффициент доходности капитала)?

Решение:

Коэффициент доходности капитала (k_1), получивший в мировой практике название ROE, определяется как отношение полученной чистой прибыли к собственному капиталу банка и показывает, как функционирует банк с точки зрения доходности (отдачи) капитала:

$$k_1 = \frac{\Pi}{K} = 82\,698 / 2\,217\,507 ;$$

где Π – чистая прибыль банка на конец отчетного периода;

K – капитал.

Чем больше значение данного показателя, тем более эффективно работает банк с точки зрения использования капитала и наоборот.

Задача 2

Рассчитайте коэффициент прибыльности активов (k_2), если известно, что Совокупный доход (D) банка составляет - 2 225 126 тыс.тг. Чистая прибыль – 82 698 тыс.тг., Процентная прибыль (Π_p) – 601 116 тыс.тг., Активы банка – 27 424 726 тыс. тг., Кредитные активы – 15 739 485 тыс. тг., Собственный капитал – 2 217 507 тыс.тг.. В чем заключается его экономический смысл? О чем свидетельствуют низкие и высокие значения показателя?

Решение:

Коэффициент прибыльности активов (k_2) можно определить путем деления чистой прибыли банка к средней величине активов.

$$k_2 = \frac{\Pi}{A} = 82\,698 / 27\,424\,726 =$$

где Π – чистая прибыль банка на конец отчетного периода,

A – средняя величина активов.

Экономический смысл рентабельности заключается в том, что она характеризует прибыль, полученную с каждого тенге банковских активов. Оптимальная величина данного показателя – от 0,6 до 1,5%. Низкий коэффициент свидетельствует о консервативной кредитной политике или больших операционных расходах (к примеру, в результате высокой доли срочных депозитов и сберегательных счетов в структуре привлеченных средств). И, напротив, высокие показатели говорят о способности руководства банка эффективно распорядиться имеющимися средствами и контролировать операционные расходы.

Задача 3

Рассчитайте Мультипликатор капитала (k_3), если известно, что Совокупный доход (Д) банка составляет - 2 225 126 тыс.тг. Чистая прибыль – 82 698 тыс.тг., Процентная прибыль (Пр) – 601 116 тыс.тг., Активы банка – 27 424 726 тыс. тг., Кредитные активы – 15 739 485 тыс. тг., Собственный капитал – 2 217 507 тыс.тг.. В чем заключается его экономический смысл?

Решение:

Мультипликатор капитала (k_3) связывает между собой коэффициенты прибыльности капитала и прибыльности активов:

$$k_1 = k_2 * k_3$$

Мультипликатор капитала вычисляется по формуле:

$$k_3 = \frac{A}{K} = 27\,424\,726 / 2\,217\,507 =$$

Экономический смысл показателя заключается в том, что данный коэффициент является отражением мощи собственного капитала банка. Чем выше значение данного показателя, тем выше прибыльность, но вместе с тем выше степень риска банкротства банка. При этом за счет мультипликации капитала банк даже с низкой нормой извлечения прибыли из активов может добиться высокого уровня рентабельности собственных средств.

Задача 4

Рассчитайте показатель прибыльности доходов или маржу прибыли (k_4), если известно, что Совокупный доход (Д) банка составляет - 2 225 126 тыс.тг. Чистая прибыль – 82 698 тыс.тг., Процентная прибыль (Пр) – 601 116 тыс.тг., Активы банка – 27 424 726 тыс. тг., Кредитные активы – 15 739 485 тыс. тг., Собственный капитал – 2 217 507 тыс.тг.. О чем свидетельствует снижение данного показателя?

Решение:

Показатель прибыльности доходов или маржа прибыли (k_4) показывает удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов:

$$k_4 = \frac{\Pi}{Д} = 82\,698 / 2\,225\,126 =$$

где Π – чистая прибыль,

Д – полученные банком доходы.

Снижение данного показателя свидетельствует о возрастании доли доходов, направляемых на покрытие расходов и, вследствие этого – об уменьшении доли прибыли в доходах.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8,9,10,11,13,20.

Для закрепления теоретического материала предлагается ответить на следующие вопросы:

1. Дайте определения следующим понятиям: «платежеспособность», «ликвидность банка», «ликвидность банковского баланса»
2. Какие показатели используются для оценки статической и динамической ликвидной позиции банка?
3. Каковы нормативы, установленные НБ РК для регулирования ликвидности? Определите их экономическое содержание, порядок расчета и целевое назначение.
4. Назовите основные достоинства и недостатки применения коэффициентного метода при анализе ликвидности.
5. Какие факторы влияют на потребности банка в ликвидных средствах?
6. Дайте определение риску несбалансированной ликвидности
7. Выделите составляющие риска несбалансированной ликвидности и раскройте механизм влияния на показатели деятельности банка.
8. Раскройте содержание метода общего фонда средств, опишите его схему
9. Выделите основные достоинства и недостатки метода общего фонда средств
10. Классифицируйте активы банка по степени их ликвидности.
11. Охарактеризуйте первичный и вторичный резервы ликвидности: их состав и значение для банка.
12. Классифицируйте пассивы по степени их стабильности.
13. Раскройте содержание метода распределения активов, опишите его схему
14. Выделите основные достоинства и недостатки метода распределения активов
15. Раскройте зависимость методов управления банковской ликвидностью от масштаба деятельности банка.

Тема 15 Открытие банка и порядок лицензирования банковских операций. Реструктуризация. Реорганизация. Консервация банков. Ликвидация

Цель занятия: получение навыков использования законодательных и нормативных документов в банковской практике при открытии банка, при получении лицензии на проведение банковских операций, при реструктуризации, реорганизации, консервации и ликвидации.

Задачи занятия:

- знать содержание основных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность коммерческих банков;
- знать порядок открытия коммерческих банков на территории Казахстана;
- знать порядок регистрации и оформления банка как юридического лица;
- знать порядок проведения реструктуризации, реорганизации и консервации банков второго уровня РК;
- уметь применять Законы РК, инструкции, положения и другие нормативные документы Национального Банка Республики Казахстан при осуществлении банковских операций.

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

Документы, обязательные для получения разрешения для открытия банка. Заявление юридических и физических лиц на разрешение для открытия банка, документы учредителей, официальные данные, удостоверяющие финансовое состояние и положение учредителей, бухгалтерские и статистические формы отчетности, данные о профессиональной пригодности, уровне образования и трудовом стаже в банковской системе руководителя и ведущих специалистов. дополнительные требования для нерезидентов

Государственная регистрация и оформление банка как юридического лица. Причины отказа выдачи разрешения и лицензий на проведение банковских операций. Порядок открытия филиалов, расчетно-кассовых отделов банков.

Сущность и необходимость проведения реструктуризации, реорганизации и консервации банков второго уровня в Республике Казахстан. Процедуры, связанные с проведением консервации. Порядок проведения консервации и ее прекращения.

Добровольная и принудительная ликвидация банков. Ликвидационная комиссия, ее функции, состав, полномочия. Порядок проведения ликвидации. документы, сопровождающие процесс ликвидации. Конкурсная масса. деятельность ликвидационных комиссий. Порядок удовлетворения требований кредиторов банка.

Необходимость и сущность банковского надзора. Система банковского надзора, ее составляющие. Виды осуществления банковского надзора. Цели, задачи и функции банковского надзора. Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его надзорные функции.

Осуществление прямого надзора за банками второго уровня. Проведение ревизий банков. Надзорный цикл. Целевые инспекции. Частота и объем проверок надежности и устойчивости работы банков. Дистанционный анализ. Дистанционные обзоры.

Рейтинговая система CAMELS. Капитал. Оценка качества активов. Менеджмент. Оценка доходов. Ликвидность. Рейтинг банка.

Методические указания: Прежде всего, при изучении данной темы необходимо особое внимание уделить современному банковскому законодательству. При изучении данной темы важно обратить внимание на начало и прекращение банковской деятельности, особенностям выдачи лицензии на проведение банковских операций.

Особое внимание необходимо сосредоточить на документах, обязательных для получения разрешения на открытие банка. Тщательно следует изучить вопросы государственной регистрации и оформлении банка как юридического лица, порядка открытия филиалов, расчетно-кассовых центров банка.

В завершение изучения темы необходимо акцентировать внимание на необходимости и сущности банковского надзора, принципам работы органов надзора с проблемными коммерческими банками, на правовые и экономические основы финансового оздоровления кредитных организаций в Республике Казахстан.

Рекомендуемая литература: 1,4,5,6,7,8,9,10,11,13,20.

Для закрепления теоретического материала необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Каков порядок открытия коммерческих банков на территории РК?
2. Каковы особенности выдачи разрешения на открытие банков и лицензий на проведение банковских операций?
3. Какие документы обязательны для получения разрешения для открытия банка?
4. Как осуществляется государственная регистрация и оформление банка как юридического лица?
5. По каким причинам может быть отказано в выдаче разрешения и лицензий на проведение банковских операций?
6. Каков порядок открытия филиалов, расчетно-кассовых отделов банков?
7. В чем заключается сущность и необходимость проведения реструктуризации, реорганизации и консервации банков второго уровня в Республике Казахстан?
8. Назовите процедуры, связанные с проведением консервации.
9. Каков порядок проведения консервации и ее прекращения?
10. В чем заключается суть добровольной и принудительной ликвидации банков?
11. Каковы функции, состав и полномочия ликвидационной комиссии?
12. Каков порядок проведения ликвидации?

13. Перечислите документы, сопровождающие процесс ликвидации.
14. Что представляет собой конкурсная масса?
15. В чем заключается деятельность ликвидационных комиссий?
16. Каков порядок удовлетворения требований кредиторов банка?
17. Каковы цели, задачи и функции банковского надзора?
18. Система банковского надзора, ее составляющие.
19. Охарактеризуйте надзорные функции Комитета РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
20. Каковы частота и объем проверок надежности и устойчивости работы банков?

Рекомендуемая литература:

1. Республика Казахстан. Законы. "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" [Электронный ресурс]: закон [принят 31 августа 1995 года]. - Режим доступа: [http// www.zakon.kz/](http://www.zakon.kz/), свободный. – Загл. с экрана.
2. Республика Казахстан. Законы. "О Национальном Банке Республики Казахстан"[Электронный ресурс]: закон [принят 30 марта 1995 года].- Режим доступа: [http//www.zakon.kz/](http://www.zakon.kz/), свободный. – Загл. с экрана.
3. Республика Казахстан. Законы. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: закон [принят 2 июля 2003 года]. - Режим доступа: [http// www.zakon.kz/](http://www.zakon.kz/), свободный. – Загл. с экрана.
4. Банковское дело [Текст] : учебник для студ. экон. спец. вузов и бакалавров / колл. авторов ; ред. У. М. Искаков. - Алматы : Экономика, 2011. - 552 с.
5. Жарковская, Е. П. Банковское дело [Текст] : учеб. пособие для студ. вузов / Е. П. Жарковская, И. О. Арендс. - 10-е изд., стер. - М. : Издательство "Омега-Л", 2011. - 295 с.
6. Сейткасимов, Г. Банковская система Казахстана [Текст] : учеб. пособие для студ. экон. вузов / Г. Сейткасимов, Ж. Бекболатулы, С. Каримжанов. - Алматы : Экономика, 2008. - 185 с.
7. Банки и банковское дело [Текст] : учебник для вузов / А. И. Балабанов, [и др.]. - 2-е изд. - СПб : Питер, 2007. - 448 с.
8. Банковское дело: настольная книга банкира [Текст] : учеб. пособие / ред. А.А. Абишев, С.А. Святков. - Алматы : Экономика, 2007. - 382 с.
9. Банковское дело: управление кредитной организацией [Текст] : практикум / сост. В. П. Бычков, С. Е. Демент, А. Н. Жилкина. - М. : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2008. - 264 с.
10. Банковское дело. Экспресс-курс [Текст] : учеб. пособие для студ., обуч-ся по спец. "Финансы и кредит" / О. И. Лаврушин [и др.] ; ред. О. И. Лаврушин ; Финансовая академия при Правительстве РФ. - М. : КНОРУС, 2006. - 344 с.
11. Банковское дело [Текст] : учебник для студ. вузов / Н. Г. Александрова [и др.] ; ред. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - 2-е изд. - СПб. : Питер, 2009. - 400 с.
12. Банковское дело [Текст] : учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2006. - 768 с.
13. Галицкая, С. В.. Деньги. Кредит. Финансы. [Текст] : учеб. пособие / С. В. Галицкая. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЭКСМО, 2008. - 736 с.
14. Жарковская, Е. П. Банковское дело [Текст] : учебник для студ. вузов / Е. П. Жарковская. - 6-е изд., испр. . - М. : Издательство "Омега-Л", 2008. - 476 с.

15. Райзберг, Б. А. Словарь современных экономических терминов [Текст] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский. - 3-е изд. - М. : Айрис-Пресс, 2007. - 480 с.
16. Тарасова, Г. М. Банковское дело. Конспект лекций [Текст] / Тарасова, Г. М. - 2-е изд., перераб. и доп. - РнД. : Феникс, 2007. - 221 с.
17. Ходачник, Г. Э. Основы банковского дела [Текст] : учеб. пособ. / Г. Э. Ходачник. - М. : Академия, 2007. - 256 с.
18. Шевчук, В. А. Банковское дело [Текст] : шпаргалка / Шевчук, В. А., Шевчук, Д. А. - М. : РИОР, 2006. - 144 с.
19. Шевчук, Д. А. Основы банковского дела. Конспект лекций [Текст] / Шевчук, Д. А. - РнД : Феникс, 2007. - 316 с.
20. Ютиш, В. М. Банки Казахстана на рубеже веков [Текст] : монография / В. М. Ютиш, Б. Ш. Таджияков, В. К. Назаров. - Алматы : Экономика, 2007. - 832 с.

Тюмамбаева А.Г.

Методические рекомендации
для проведения практических занятий по дисциплине
«Банковское дело» для студентов специальности 5В050900 –
«Финансы»

Редакционно-издательский отдел Западно-Казахстанского
аграрно-технического университета имени Жангир хана

Отпечатано в типографии ЗКАТУ

©РГП «Западно-Казахстанский аграрно-технический университет
имени Жангир хана»