



ный лист программы
ния по дисциплине
(Syllabus)

Форма
Ф СО ПГУ 7.18.3/37

Министерство образования и науки Республики Казахстан
Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова

Финансово-экономический факультет

Кафедра финансов

ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (Syllabus)

Банковское дело
для студентов специальностей 050509 «Финансы»
заочной формы обучения

Павлодар

1 Сведения о преподавателях и контактная информация

Кафедра финансов находится в главном корпусе по ул. Ломова, 64, аудитория 511, контактный телефон 67-36-43

2 Данные о дисциплине

Изучение дисциплины «Банковское дело» позволит студентам освоить основные навыки банковского дела в современных условиях развития банковской системы Казахстана.

3 Трудоемкость дисциплины

Семестр	Количество кредитов	Количество контактных часов по видам аудиторных занятий						Количество часов самостоятельной работы студента		Формы контроля
		всего	лекции	практические	лабораторные	студийные	индивидуальные	всего	СРСИ	
7		6	6							
8	3	12	6	6				117		Экзамен, КР
Итого	2	18	12	6				117		

4 Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины. Современный этап социально-экономического развития РК характеризуется формированием рыночных отношений: формируется новая денежно-кредитная система, возникают новые виды кредитно-финансовых институтов, изменяется структура банковской системы, адекватная рыночной экономике, также следует отметить увеличение рисков в банковской практике в условиях глобального финансового кризиса.

В условиях перехода банковской системы РК на принципы функционирования, международного банковского дела исключительную важность приобретает сочетание мировых банковских технологий особенностями переходного периода экономики РК.

В этих условиях необходимо готовить нового банковского работника – думающего, компетентного, инициативного, способного ориентироваться в меняющихся условиях. Организация взаимоотношений банков с хозяйствующими субъектами различных форм собственности во многом зависит от объекта, метода кредитования вида предоставляемых ссуд, кредитоспособности заемщика, степени риска для кредитора, расчетно-кассового обслуживания.

Основная цель курса – дать информацию о банковской индустрии в области обслуживания наиболее комплексно, в структурированном виде, что позволяет в значительной степени облегчить изучение процесса функционирования банков.

Задачи дисциплины. Для достижения поставленной цели должны быть решены следующие задачи:

- изучить совокупность теоретических знаний по банковскому делу;
- привить практические навыки необходимые специалистам банковской сферы;
- научить студентов применять полученные знания на практике.

5 Требования к знаниям, умениям и навыкам

В результате изучения дисциплины «Банковское дело» студенты должны:

иметь представление:

- об особенностях организации банковской деятельности;
- о механизме взаимодействия всех уровней кредитной системы;

знать:

основные нормативные документы Национального банка Республики Казахстан, правила банков второго уровня, регламентирующие организацию банковского дела;

- виды банковских операций;
- основные методы и приёмы, используемые в банковском деле;
- организацию и информационное обеспечение банковского дела.

уметь:

- анализировать различные области текущей банковской деятельности;
- объективно обосновывать принимаемые решения в краткосрочной и долгосрочной перспективе;
- рассчитывать экономические показатели, характеризующие эффективность банковской деятельности.

приобрести практические навыки:

- анализа финансового состояния банка;
- методики анализа результативности банковской деятельности;
- способов распределения привлеченных ресурсов;
- определения кредитоспособности заемщика и т.д.

6 Пререквизиты

Для освоения данной дисциплины необходимы знания, умения и навыки, приобретенные при изучении следующих дисциплин: экономическая теория; математика для экономистов; микроэкономика; макроэкономика; менеджмент; маркетинг; деньги, кредит, банки; финансы.

7 Постреквизиты

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины, необходимы для:

- прохождения производственной практики и подготовки отчета по ней;
- написания и защиты дипломной работы.

8 Тематический план дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Количество контактных часов по видам занятий		
		лекц.	практ	СРС
	Основы организации банковской деятельности			
1	Коммерческие банки и основные условия их деятельности	1		5
2	Законодательные основы деятельности банков			6
	Фондирование банковских операций и управление фондами			
3	Формирование и управление банковскими ресурсами. Пассивные операции. Собственный капитал банка. Пруденциальное регулирование банков	1		6
4	Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка. Организация систем защиты вкладов: международный и национальный опыт	1		5
5	Недепозитные источники фондирования банковских операций. Управление портфелем обязательств коммерческого банка		1	5
	Управление банковскими активами			
6	Способы формирования и управления банковскими активами: их качество и структура	1		5
7	Элементы системы кредитования и кредитный процесс	1		5
8	Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика	1		6
9	Формы обеспечения возвратности банковских ссуд		1	5
10	Банковский процент и процентные начисления	1		5
11	Организация процесса корпоративного кредитования		1	5
12	Организация процесса розничного кредитования		1	5
13	Кредитный портфель банка и управление проблемными кредитами	1		5
14	Операции коммерческих банков на фондовом рынке		1	5
15	Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банков	1		6
16	Международные банковские операции			6
17	Организация платежной системы			6
	Управление деятельностью коммерческих банков			

№ п/п	Наименование тем	Количество контактных часов по видам занятий		
		лекц.	практ	СРС
18	Банковский маркетинг: принципы, методы и стратегии			6
19	Банковские риски	1	5	
20	Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков	1		5
21	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков	1		5
22	Открытие банка и порядок лицензирования банковских операций. Реструктуризация. Реорганизация. Консервация банков. Ликвидация банков. Регулирование и надзор банковской деятельности в Республике Казахстан		1	5
Итого		12	6	117

9 Краткое описание дисциплины

Освоение дисциплины «Банковское дело» подразумевает изучение принципов функционирования банковских институтов и технологии современных банковских операций в экономике; определение ведущих направлений банковской деятельности с целью оптимизации рисков кредитных организаций.

10 Компоненты курса

10.1 Перечень практических занятий

Тема 5 Недепозитные источники фондирования банковских операций. Управление портфелем обязательств коммерческого банка

Вопросы и задания:

- 1 Сущность и необходимость синдицированных займов.
- 2 Управление пассивами в коммерческих банках.

Тема 9 Формы обеспечения возвратности банковских ссуд

Вопросы и задания:

- 1 Методы оценки стоимости залога. Затратный метод. Доходный метод. Метод сравнительного анализа продаж.
- 2 Договор о поручительстве: структура и назначение.
- 3 Гарантии, их формы.

Тема 11 Организация процесса корпоративного кредитования

Практикующее упражнение:

Оценка денежного потока предприятия

Тема 12 Организация процесса розничного кредитования

Практикующее упражнение:

Определение платежеспособности индивидуальных заемщиков

Тема 14 Операции коммерческих банков на фондовом рынке

Вопросы и задания:

- 1 Структура портфеля ценных бумаг коммерческого банка.
- 2 Финансовые показатели эффективности управления инвестиционным портфелем.

Тема 22 Открытие банка и порядок лицензирования банковских операций. Реструктуризация. Реорганизация. Консервация банков. Ликвидация банков. Регулирование и надзор банковской деятельности в Республике Казахстан

Вопросы и задания:

- 1 Добровольная и принудительная ликвидация банков
- 2 Система банковского надзора, ее составляющие

10.2 Описание самостоятельной работы студента

10.2.1 Перечень видов самостоятельной работы студента

В ходе изучения дисциплины в соответствии с тематическим планом и календарным графиком контрольных мероприятий Вам предстоит выполнить следующую самостоятельную работу:

- подготовка к лекционным занятиям;
- подготовка к практическим занятиям;
- проработка дополнительного материала, не вошедшего в лекционный курс, но обязательного для изучения;
- выполнение курсовой работы;
- подготовка к рубежному контролю.

Бюджет времени на самостоятельное изучение материала представлен ниже.

№ п/п	Вид СРС	Форма отчетности	Вид контроля	Объем в часах
1	Подготовка к лекционным занятиям	гlossарий	участие на занятиях	17,55
2	Подготовка к практическим занятиям	рабочая тетрадь	участие на занятиях	17,55
3	Проработка вопросов, обязательных для изучения, но не вошедших в лекционный материал	конспект	-	11,7
4	Выполнение курсовой работы	курсовая работа	защита	46,8
5	Подготовка к рубежному контролю	-	РК-1 РК-2	11,7 11,7
	Итого			117

10.2.2 Темы, предлагаемые студентам для самостоятельного изучения

Тема 1 Коммерческие банки и основные условия их деятельности

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

Форма контроля – конспект.

Тема 2 Законодательные основы деятельности банков

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».

Форма контроля – конспект.

Тема 3 Формирование и управление банковскими ресурсами. Пассивные операции. Собственный капитал банка. Пруденциальное регулирование банков

Система пруденциальных нормативов в Республике Казахстан. Минимальный размер уставного капитала банка. Собственный капитал банка. Капитал 1, 2 и 3 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.

Форма контроля – конспект.

Тема 4 Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка. Организация систем защиты вкладов: международный и национальный опыт

Развитие депозитного рынка в Казахстане: проблемы и пути их решения. Возможности системы депозитного страхования по разрешению процедуры банкротства банка. Правила функционирования системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц и участие в ней банков второго уровня Республики Казахстан.

Форма контроля – конспект.

Тема 5 Недепозитные источники фондирования банковских операций. Управление портфелем обязательств коммерческого банка

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 6 Способы формирования и управления банковскими активами: их качество и структура

Установление рейтингов. Международный опыт управления активами. Секьюритизация активов. Оптимизация управления портфеля активов.

Форма контроля – конспект.

Тема 7 Элементы системы кредитования и кредитный процесс.

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 8 Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 9 Формы обеспечения возвратности банковских ссуд

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 10 Банковский процент и процентные начисления

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 11 Организация процесса корпоративного кредитования

Особенности анализа кредитоспособности корпоративных заемщиков. Рейтинговая оценка. Оценка вероятности банкротства заемщика. Заключение договоров. Мониторинг, погашение кредита.

Форма контроля – конспект.

Тема 12 Организация процесса розничного кредитования

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 сберегательной 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.

Форма контроля – конспект.

Тема 13 Кредитный портфель банка и управление проблемными кредитами

Реализация стратегии банка в отношении «проблемных» ссуд: обоюдное соглашение о «реанимировании» суды, 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.

Форма контроля – конспект.

Тема 14 Операции коммерческих банков на фондовом рынке

Эмиссионная, кастодиальная, посредническая деятельность казахстанских банков. Дилинговые операции. Проблемы и перспективы развития деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Форма контроля – конспект.

Тема 15 Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банков

Развитие лизинговых операций в Казахстане. Сущность трастовых операций. Развитие и регулирование трастовых операций коммерческих банков. Виды трастовых операций. 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. Сущность и возможности факторинга. Принципы факторингового обслуживания. Виды факторинговых операций. Типы факторинговых соглашений. Сущность форфейтинговых операций и их отличие от факторинга. Преимущества форфейтинга. Применение форфейтинговых операций в международной банковской практике. Определение размеров комиссии.

Форма контроля – конспект.

Тема 16 Международные банковские операции

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 17 Организация платежной системы

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 18 Банковский маркетинг: принципы, методы стратегии

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 19 Банковские риски

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 20 Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков

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

Форма контроля – конспект.

Тема 21 Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков

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.

Форма контроля – конспект.

Тема 22 Открытие банка и порядок лицензирования банковских операций. Реструктуризация. Реорганизация. Консервация банков. Ликвидация банков. Регулирование и надзор банковской деятельности в Республике Казахстан

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.

Форма контроля – конспект.

Календарный график контрольных мероприятий текущей успеваемости

Календарный график контрольных мероприятий текущей успеваемости по выполнению и сдаче заданий на СРС и работе на занятиях по дисциплине «Банковское дело» для студентов заочной формы обучения специальности 050509 «Финансы»

Вид СРС	Максимальный балл		Срок выдачи задания	Срок сдачи	Форма контроля
	за одно занятие	всего			
1 рейтинг					
Посещение и подготовка к лекциям	4	24	на первом занятии	по расписанию	участие
Выполнение курсовой работы	4	40	на первом занятии	по расписанию СРСП до начала следующей сессии	участие
Проработка дополнительного материала, не вошедшего в лекционный курс, но обязательного для изучения	6	36	на первом занятии		
Всего					
2 рейтинг					
Посещение и подготовка к лекциям	4	24	на первом занятии	по расписанию	участие
Посещение и подготовка к практическим занятиям	4	24	на первом занятии	по расписанию	участие
Выполнение курсовой работы	4	28	на первом занятии	до начала семестра	курсовая работа
Проработка дополнительного материала, не вошедшего в лекционный курс, но обязательного для изучения	6	24	на первом занятии	до начала семестра	проверка
Всего		100			

11 Политика курса

В ходе освоения дисциплины студент должен стремиться:

- посещать каждое занятие;
- принимать активное участие в учебных занятиях;
- соблюдать регламент;
- быть терпеливым по отношению к сокурсникам и преподавателю;
- следовать правилу поднятой руки;
- уважать мнение других участников, уметь слушать;
- быть пунктуальным и не ждать напоминаний о начале занятий;
- воздержаться от телефонных звонков и пользования сотовыми телефонами во время занятий.

По итогам текущей успеваемости (ТУ) и рубежного контроля (РК) определяется рейтинг (Р). Он определяется по следующей формуле

$$P1(2) = TУ1(2)*0,7 + РК1(2)*0,3$$

где Р – рейтинг;
 ТУ – текущая успеваемость;
 РК – рубежный контроль.

Рейтинг не определяется, если студент не прошел РК или получил по РК менее 50 баллов. Оценка рейтинга допуска (РД) студента по дисциплине за семестр равна

$$РД = (P1+P2)/2$$

Итоговая оценка (И) складывается из баллов за экзамен (ИК), баллов рейтинга допуска и соответствующих им весовых долей. Определяется по следующей формуле

$$И = РД*0,6 + ИК*0,4$$

где И – итоговая оценка,

РД – рейтинг допуска,

ИК – баллы за экзамен,

ВДРД - весовая доля рейтинг допуска (0,6),

ВДИК - весовая доля баллов за экзамен (0,4)

Оценка текущей успеваемости (ТУ) определяется по 100-бальной шкале. Если студент пропустил занятия по уважительной причине, то ему предоставляется возможность отработать задания на следующей неделе на СРСП. Задания, не выполненные без уважительной причины, отработке не подлежат.

Оценка рубежного контроля (РК) также определяется по 100-бальной шкале. Дисциплина предусматривает один рубежный контроль знаний пройденного материала соответствующих разделов дисциплины. Рубежный контроль будет проводиться в тестовой форме, тест состоит из 20 вопросов. Экзамен будет проводиться в тестовой форме, тест состоит из 30 вопросов.

12 Список литературы

Основная литература

- 1 Хамитов Н.Н. Банковское дело: курс лекций. – Алматы: Экономика, 2005. – 216 с.
- 2 Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 672 с.
- 3 Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник / под ред. Е.Б. Стародубцевой. – М.: Форум-инфра-м, 2007. – 255 с.
- 4 Банки и банковское дело: Учебное пособие/ Под ред. И.Т.Балабанова. СПб.: Питер, 2003.–256с.
- 5 Банковское дело: Учеб. для вузов/Под ред.Г.Н. Белоглазовой Л.П. Кроливецкой.-5-е изд, доп. и перераб.. –М.: Финансы и статистика, 2003.–591с.

Дополнительная литература

- 6 Алимбаев и др. Финансово-кредитная система Казахстана: актуальные проблемы и перспективы развития.–Караганды: Арко, 2003.–182 с.
- 7 Абылкасимова Ж.И. Сборник задач по банковскому делу. – Павлодар: ПГУ им. С. Торайгырова, 2007. –54 с.
- 8 Бычков В.П. Банковское дело: управление кредитной организацией: практикум. – М.: Дашков и К, 2008. – 261 с.
- 9 Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 2005. – 368 с.
- 10 Грюнинг Х. Анализ банковских рисков: система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. – М.: Весь мир, 2007. – 289 с. Валенцова Н.И. Сборник задач по банковскому делу: операции коммерческих банков. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 270 с.
- 11 Галанов В.А. Основы банковского дела. – М.: Форум, 2008. – 285 с.

- 12 Максюттов А.А. Основы банковского дела.–М.:Бератор-Пресс, 2003.–384с.
- 13 Банковские риски: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2008. – 232 с.
- 14 Лаврушин О.И. Основы банковского дела. – М.: Кнорус, 2009. – 384 с.
- 15 Меньщикова Т.М. Банковский надзор и аудит. – Павлодар: ПГУ им. С. Торайгырова, 2007. – 85 с.
- 16 Синки Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с.
- 17 Ходачник Г.Э. Основы банковского дела. – М.: Академия, 2007. – 256 с.
- 18 Шалабай С.И. Финансовый менеджмент и конкурентоспособность банков РК. – Алматы: Экономика, 2008. – 179 с.
- 19 Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – М.: Дашков и К, 2009. – 543 с.
- 20 Ширяев В.И. Модели финансовых рынков: оптимальные портфели, управление финансами и рисками. – М.: ЛИБРОКОМ, 2009. – 216 с.
- 21 Родзинский Ю.Л. Банковская деятельность. Регулирование и надзор: сравнительный анализ денежно-кредитного регулирования и контроля США и России.–СПб.: Альфа, 2000.–110с.
- 22 Сагадиев Г.А. и др. Лизинг в Казахстане: теория и практика.–Алматы: Агроуниверситет, 2000.–202с.
- 23 Умарова К.А. Финансовый анализ коммерческих банков: Учебно-практическое пособие. – Караганда, 2006. – 85 с.
- 24 Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» № 2444 от 31 августа 1995 г.–БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 25 Закон Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан» №2155 от 30 марта 1995 г.– БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 26 Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» № 57-III от 13 июня 2005 г.– БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 27 «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» №573-2 от 6 июля 2004г.–БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 28 Закон Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-2 от 25 апреля 2001г. –
- 29 Инструкция «О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня» № 61 от 04.03.2000 г.–БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 30 Постановление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций «Об утверждении инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» №358 от 30 сентября 2005 г.–БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 31 Правила использования платежных документов, осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан» № 179 от 25 апреля 2000 г.– БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 32 Правила классификации активов, обязательств и создание провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных» № 465 от 16 ноября 2002 г.– БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 33 Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан №200 от 04.07.2000г.–БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 34 Правила функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан» №201 от 4 июля 2003г.–БД «ZAN»/Медиатека ПГУ им. С.Торайгырова
- 35 www.kase.kz
- 36 www.nationalbank.kz

