



ый лист рабочей
ой программы

Форма
Ф СО ПГУ 7.18.3/30

Министерство образования и науки Республики Казахстан

Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова

Кафедра финансов

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

дисциплины «Банковское дело»
для студентов специальности 5В050900 «Финансы»

ПАВЛОДАР



ения рабочей учебной
и, разработанной на
государственного
ельного стандарта
ия специальности и
Типовой программы

Форма
Ф СО ПГУ 7.18.3/31

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по УР

_____ Н.Э. Пфейфер

« ____ » _____ 20__ г.

Составитель: ст.преподаватель Гайнуллина Ю.Р. _____

Кафедра финансов

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине «Банковское дело»

для студентов специальности 5В050900 «Финансы»

Рабочая программа разработана на основании Государственного общеобязательного стандарта специальности 5В050900 «Финансы» и типовой программы «Банковское дело».

Рекомендована на заседании кафедры от « ____ » _____ 20__ г.

Протокол № ____.

Заведующий кафедрой _____ Н.С. Кафтункина

Одобрена учебно-методическим советом финансово-экономического факультета
« ____ » _____ 20__ г. Протокол № ____

Председатель УМС _____ А.Б. Темиргалиева « ____ » _____ 20__ г.

СОГЛАСОВАНО

Декан ФЭФ _____ Т.Я. Эрнazarов « ____ » _____ 20__ г.

ОДОБРЕНО

Начальник ОПиМОУП _____ А.А. Варакута « ____ » _____ 20__ г.

Одобрена учебно-методическим советом университета

« ____ » _____ 20__ г. Протокол № ____

1 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 банковском делу;
- привить практические навыки необходимые специалистам банковской сферы;
- научить студентов применять полученные знания на практике.

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.

2 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.

3 Постреквизиты

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

- финансирование и кредитование инвестиций;
- прохождения производственной практики и подготовки отчета по ней;
- написания и защиты аналитической части дипломной работы.

4 Содержание дисциплины

4.1 Тематический план дисциплины специальности 5В050900 «Финансы» очной формы обучения

№ 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	1	4
2	Законодательные основы деятельности банков	1		4
	Фондирование банковских операций и управление фондами			
3	Формирование и управление банковскими ресурсами. Пассивные операции. Собственный капитал банка. Пруденциальное регулирование банков	2	1	4
4	Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка. Организация систем защиты вкладов: международный и национальный опыт	1	1	4
5	Недепозитные источники фондирования банковских операций. Управление портфелем обязательств коммерческого банка	1	1	4
	Управление банковскими активами			
6	Способы формирования и управления банковскими активами: их качество и структура	2	1	5
7	Элементы системы кредитования и кредитный процесс	2		4
8	Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика	2	1	4
9	Формы обеспечения возвратности банковских ссуд	2	1	4
10	Банковский процент и процентные начисления	1	1	4
11	Организация процесса корпоративного кредитования	1	1	4
12	Организация процесса розничного кредитования	1	1	4
13	Кредитный портфель банка и управление проблемными кредитами	1		4
14	Операции коммерческих банков на фондовом рынке	1	1	4
15	Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банков	2		4
16	Международные банковские операции	1	4	
17	Организация платежной системы	1		4
	Управление деятельностью коммерческих банков			
18	Банковский маркетинг: принципы, методы и стратегии	1		4
19	Банковские риски	2		4

20	Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков	2 1	5	
21	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков	1	1	4
22	Открытие банка и порядок лицензирования банковских операций. Реструктуризация. Реорганизация. Консервация банков. Ликвидация банков. Регулирование и надзор банковской деятельности в Республике Казахстан	1	1	4
Итого		30	15	90

4.2 Тематический план дисциплины специальности 5В050900 «Финансы»
заочной формы обучения

№ 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	1 Элементы системы кредитования и кредитный процесс		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	1		5

	кредитами			
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			
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

4.2 Содержание тем дисциплины

Раздел 1 Основы организации банковской деятельности

Тема 1 Коммерческие банки и основные условия их деятельности

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.

Тема 2 Законодательные основы деятельности банков

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»

Раздел 2 Фондирование банковских операций и управление фондами

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

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 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.

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

Сущность депозитных операции и их виды. Классификация депозитов. Понятие транзакций 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.

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

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.

Раздел 3. Управление банковскими активами

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

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.

Тема 7 Элементы системы кредитования и кредитный процесс.

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.

Тема 8 Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика

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 PARSER, 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. Общие оценки 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.

Тема 9 Формы обеспечения возвратности банковских ссуд

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 заклада. Право и обязанности кредитора и залогодателя. Формы заклада 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.

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.

Тема 11 Организация процесса корпоративного кредитования

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.

Тема 12 Организация процесса розничного кредитования

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

Тема 13 Кредитный портфель банка и управление проблемными кредитами

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.

Тема 14 Операции коммерческих банков на фондовом рынке

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

Тема 15 Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банков

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.

Тема 16 Международные банковские операции

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.

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.

Раздел 4 Управление деятельностью коммерческих банков

Тема 18 Банковский маркетинг: принципы, методы стратегии

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.

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.

Тема 20 Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков.

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.

Тема 21 Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков

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.

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

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.

4.3 Содержание практических занятий

Раздел 1 Основы организации банковской деятельности

Тема 1 Коммерческие банки и основные условия их деятельности

Вопросы и задания:

- 1 Типы банков.
- 2 Принципы организации банка.

Раздел 2 Фондирование банковских операций и управление фондами

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

Вопросы и задания:

- 1 Функции собственного капитала коммерческого банка: оперативная, защитно-гарантийная, регулирующая, оборотная, резервная.
- 2 Необходимость, сущность и основные принципы пруденциального регулирования.

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

Вопросы и задания:

- 1 Сущность и необходимость организации системы защиты вкладов.
- 2 Разновидности систем страхования вкладов.
- 3 Зарубежный опыт страхования вкладов.
- 4 Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц и особенности его функционирования на современном этапе.

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.

Раздел 3. Управление банковскими активами

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

Вопросы и задания:

- 1 Активы банка: состав и содержание, группировка и степень ликвидности, политика размещения.
- 2 Способы и методы управления активами.

Тема 8 Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика

Практикующее упражнение:

Расчет кредитоспособности заемщика

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 10 Банковский процент и процентные начисления

Практикующее упражнение:

Расчет ставки вознаграждения

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 16 Международные банковские операции

Вопросы и задания:

- 1 Валютные сделки. Кассовая сделка на условиях «spot».
- 2 Разновидности сделок «swap», их виды. Депорт. Репорт.
- 3 Опцион «колл», опцион «пут», их особенности.

Раздел 4 Управление деятельностью коммерческих банков

Тема 20 Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков

Практикующее упражнение:

Расчет показателей ликвидности банка

Тема 21 Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков

Практикующее упражнение:

Анализ финансовых результатов банка

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

4.4 Содержание самостоятельной работы студента

4.4.1 Перечень видов СРС

№ п/п	Вид СРС	Форма отчетности	Вид контроля	Объем в часах	
				очная	заочная
1	Подготовка к лекционным занятиям	гlossарий	участие на занятиях	13,5	17,55
2	Подготовка к практическим занятиям	рабочая тетрадь	участие на занятиях	13,5	17,55
3	Проработка вопросов, обязательных для изучения, но не вошедших в лекционный материал	конспект	-	9	11,7
4	Выполнение курсовой работы	курсовая работа	защита	36	46,8
5	Подготовка к рубежному контролю	-	РК-1	9	11,7
			РК-2	9	11,7
	Итого			90	117

4.4.2 Перечень тем, выносимых на самостоятельное изучение студентами

Раздел 1 Основы организации банковской деятельности

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.

Раздел 2 Фондирование банковских операций и управление фондами

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.

Раздел 3. Управление банковскими активами

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

балка. 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.

4.5 Содержание курсовой работы

Цель курсовой работы – закрепить полученные студентами теоретические знания по курсу «Банковское дело» и развить навыки самостоятельного проведения анализа финансового состояния коммерческого банка.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений.

Введение рекомендуется писать до разработки курсовой работы объемом 1-2 страницы. В нем необходимо раскрыть актуальность темы на современном этапе; сущность, роль и значение для Банка, основные цели и задачи курсовой работы.

Первая глава, объемом 10 страниц, раскрывает тему курсовой работы. Согласно выбранной теме и изученной специальной и нормативной литературе, студент самостоятельно разрабатывает план первой главы, согласовывает его с руководителем работы.

Вторая глава работы «Характеристика банка и анализ основных финансовых показателей» объемом 10-12 страниц должна состоять из трех частей. Данная глава пишется по материалам конкретного Банка, в соответствии с выбранным вариантом.

В первом подразделе второй главы (2.1) раскрываются общие сведения о банке, включая его юридический статус, виды деятельности, виды проводимых операций, организационная структура банка.

Во втором подразделе (2.2) проводится анализ финансового состояния банка (экспресс анализ баланса, отчета о прибылях и убытках банка)

В третьем подразделе (2.3) производится анализ выполнения банками пруденциальных нормативов. В четвертом подразделе (2.4) проводится один из разделов детализированного анализа финансовой отчетности, исходя из значимости его для Банка или раскрываемой тематики курсовой работы.

В третьей главе курсовой работы рассматриваются проблемы и пути совершенствования исследуемой темы. Объем 8-10 страниц

По согласованию с руководителем, исходя из специфики темы, содержание второй главы может быть изменено.

При изложении содержания работы необходимо тщательно следить за логикой, внутренней связью между отдельными структурными элементами работы, а также внутри них.

Работа выполняется в соответствии с методическими указаниями к оформлению документов.

5 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.: Форму, 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



Выписка из рабочего
учебного плана
специальности

Форма
Ф СО ПГУ 7.18.3/32

**Выписка из рабочего учебного плана специальности 5В050900 «Финансы»
Наименование дисциплины «Банковское дело»**

Форма обучения	Трудоемкость дисциплины				Формы контроля по семестрам				Семестр	Объем работы студентов по семестрам						
	кредитов	академических часов								кредитов	аудиторных занятий (ак. часов)			СРС (ак. часов)		
		всего	ауд.	СРС	экз.	зач.	КП	КР			всего	СРСП	всего	лек	пр.	лаб.
очная на базе ОСО	3	135	45	90	5			5	5	3	45	30	15		90	45
очная на базе СПО	3	135	45	90	3			3	3	3	45	30	15		90	45
заочная на базе СПО	3	135	18	117	4			4	3	3	12	12				
									4		6		6		117	18
заочная на базе ВПО	3	135	18	117	3			3	2	3	12	12				
									3		6		6		117	18

Заведующий кафедрой _____ Н.С. Кафтункина « ____ » _____ 20__ г.