

КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ
Высшая школа Экономики и бизнеса
Кафедра Финансы и учет

**Методические рекомендации к
лабораторным/практическим работам
по дисциплине «Банковское дело»**

Специальность – 6В04106 – Финансы

Образовательная программа «6В041 – Финансы»

Курс – 2
Семестр – 2
Кол-во кредитов – 5

Алматы 2022г.

Учебно-методический комплекс дисциплины составлен Касеновой Г.Е
к.э.н., ст.преподаватель

На основании учебного плана по образовательной программе: 6B04106
«Финансы».

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры «Финансы и Учет»

от « 28 » 06 2022 г., протокол № 19

Зав. кафедрой _____ Нурмагамбетова А. З.
(подпись)

Введение

Дисциплина «Банковское дело» - важный раздел, финансовой науки, который изучает отношения, связанные с организацией деятельности современных банков и особенностям проведения различных банковских операций.

Методические рекомендации для проведения практических и / или лабораторных занятий рассматривают дисциплину с позиции решения практических задач и анализа кейсов по данной дисциплине.

В предлагаемых для студентов методических рекомендациях, отражены основные вопросы каждой темы, краткие практические задания, онлайн тесты в системе СДО Moodle, вопросы для самоконтроля, которые необходимы для более полного и глубокого изучения данной дисциплины, а так же требований для подготовки презентаций по решению кейсов.

№1 Практическое занятие. Основы организации банковской деятельности

Вопросы:

1. Характеристика банка как специфического предприятия.
2. Базовые функции и типы банков.
3. Организационная структура коммерческого банка.
4. Общая характеристика банков второго уровня РК
5. Законодательная основа деятельности БВУ в РК

Методические рекомендации:

В ходе проведения данного практического занятия студентам предлагается ознакомиться с понятием «банк», рассматривая его как предприятие – институт финансово-банковской сферы, а также повторить основные функции и направления деятельности банков, историю зарождения, основные направления современного состояния.

Студенты должны использовать различную литературу в области теории организации банков, законодательных материалов, изучить и рассмотреть законодательную основу создания банков в Республике Казахстан.

В рамках практического занятия студенты должны подготовить и ответить на теоретические вопросы банков и становления в Казахстане.

Далее предлагается дать ответы на следующие вопросы:

1. Банковская система: структура и дальнейшее развитие
2. Банковская система Казахстана: этапы становления и современное состояние
3. Правила и порядок открытия банков второго уровня на территории РК
4. Лицензирование деятельности банков
5. Консервация, добровольная и принудительная ликвидация банков

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 1.

№2 Практическое занятие. Пруденциальное регулирование деятельности банков в Казахстане

Вопросы:

1. Система пруденциальных нормативов в РК.
2. Минимальный размер уставного капитала.
3. Коэффициенты, соответствующие пруденциальным нормативам.
4. Базельское соглашение и принципы организации пруденциального регулирования деятельности банков.

Методические рекомендации:

О порядке регулирования деятельности банков второго уровня РК написано в нормативно - правовых актах Национального банка «О регулировании и контроле деятельности банков второго уровня РК».

В целях стабилизации денежно - кредитной системы для регулирования банковской деятельности нашей республики осуществляются следующие меры:

- установление пруденциальных нормативов;
- издание нормативно-правовых актов для обязательного исполнения банками;
- проверка банковской деятельности;
- предложения для оздоровления финансовой деятельности банка;
- применение мер, воздействующее на банки;
- применение санкции по отношению к банкам или их должностным лицам.

В рамках практического занятия студентам предлагается изучить и использовать методику расчета коэффициентов достаточности капитала коммерческого банка, а также провести обзор принципам Базеля, его основным направлениям регулирования деятельности банка. Студентам предлагается сделать оценку принципов Базеля и пруденциальных нормативов, особенности их применения в Казахстане.

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 2.

№3 Практическое занятие. Пассивные операции. Источники формирования банковских ресурсов**Вопросы:**

1. Особенности формирования банковских ресурсов.
2. Пассивные операции и их виды.
3. Направления формирования банковских ресурсов на современного этапе, пути капитализации.
4. Банковские ресурсы и их структура, функции.

Методические рекомендации:

Ресурсы банка формируются в результате пассивных операций банка и предназначаются на проведение активных операций. Банковские ресурсы подразделяются на собственные и привлеченные средства. Собственные средства формируются за счет следующих источников:

- уставный капитал;
- резервный капитал;
- дополнительные фонды (резервы);
- страховые резервы;
- нераспределенная прибыль.

В рамках выполнения заданий студентам предлагается выбрать коммерческий банк и на его материалах выполнять практические задания, используя различную информацию.

Предлагается ответить на следующие вопросы:

1. Первичный и вторичный капитал банка.
2. Базовый и дополнительный капитал.
3. Современные требования к достаточности капитала.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ и динамика собственного капитала банка» (Выбрать БВУ)

№4 Практическое занятие. Депозитный портфель банка: его формирование и управление

Вопросы:

1. Сущность депозитных операций и их виды.
2. Классификация депозитов.
3. Вклады до востребования и их основные характеристики.
4. Сберегательные и срочные вклады.

Методические рекомендации:

Данное практическое занятие ориентировано на изучение материалов по формированию ресурсов коммерческого банка, сущности депозитных операций и их видов. Вместе с этим предлагается рассмотреть особенности вкладов до востребования, дать характеристику сберегательным срочным вкладам.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ депозитного портфеля банка» (Выбрать БВУ)

№5 Практическое занятие. Активные операции банков

Вопросы:

1. Сущность и структура активов банка.
2. Активы банка: состав и содержание, группировка и степень ликвидности, политика размещения.
3. Классификация активов и условных обязательств и формирования против них провизии.

Методические рекомендации:

Под активами коммерческого банка понимается собственные и привлеченные средства, размещенные в кредитные и другие активные операции.

Активные операции банка – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения дохода и поддержания ликвидности. К активным операциям относятся:

- кассовые операции;
- кредитные операции;
- инвестиционные операции;
- комиссионные операции;
- гарантийные операции.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ активных операций банка» (Выбрать БВУ)

№6 Практическое занятие. Инвестиционная деятельность банка

Вопросы:

1. Понятие инвестиционных операций.
2. Эмиссионные операции банка с ценными бумагами.
3. Инвестиционная политика банка. Критерии определения структуры инвестиционного портфеля банка.
4. Активное и пассивное управление инвестиционным портфелем банка.

Методические рекомендации:

В соответствии с нормативными документами любая покупка и перепродажа ценных бумаг от своего имени, за свой счет и по собственной инициативе является инвестиционной операцией. В банковском деле под инвестициями обычно понимают вложения в ценные бумаги на относительно продолжительный период времени. Банки, покупая те или иные виды ценных бумаг стремятся достичь определенных целей, к основным из которых относятся: безопасность вложений; доходность вложений; рост вложений; ликвидность вложений.

Инвестиционные ценные бумаги приносят банкам доход в виде процентного дохода, комиссионных за предоставление инвестиционных услуг и прироста рыночной стоимости.

Основное назначение банковских инвестиций - обеспечение дохода. Кроме того, бумаги из инвестиционного портфеля могут служить обеспечением правительственных депозитов, находящихся на счетах казначейства, использоваться как залог при получении кредитов у центрального банка, а также служить объектом соглашений и продажи ценных бумаг с последующим выкупом. Они являются также средством диверсификации банковского портфеля активов и в некоторых случаях могут использоваться для снижения суммы уплачиваемых банков налогов.

1. Инвестиционные стратегии банка.
2. Методы управления инвестиционным портфелем банка.
3. Процедура размещения ценных бумаг на фондовом рынке.
4. Основные направления работы казахстанских банков на рынке ценных бумаг.
5. Брокерско-дилерская деятельность банка на рынке ценных бумаг.
6. Депозитарная деятельность банка.
7. Кастодиальная деятельность банка.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ инвестиционных операций банка» (Выбрать БВУ)

№7 Практическое занятие. Система кредитования и основные ее элементы

Вопросы:

1. Классификация банковских кредитов, объекты кредитования и субъекты кредитных отношений.
2. Принципы банковского кредитования.
3. Система банковского кредитования и ее основные элементы.
4. Методы кредитования.
5. Кредитная политика коммерческого банка.
6. Организация кредитного процесса.

Методические рекомендации:

Особую актуальность в условиях рыночных отношений приобретают вопросы и перспективы банковского обслуживания населения, их практическая реализация. Осуществление различных преобразований возможно лишь на основе изучения, осмысления практики функционирования казахстанских, а также зарубежных банков и внедрения наиболее прогрессивных, рациональных форм и методов работы с физическими и юридическими лицами.

Одним из видов банковских продуктов является и кредит, со всеми вытекающими особенностями организации кредитного процесса.

В научной и учебной литературе, природа кредита подчас трактуется неоднозначно. Поэтому необходимо для начала выяснить основные моменты, связанные с данным понятием, организацией процесса его реализации.

Кредитный процесс начинается с обработки заявки и заканчивается полным погашением кредита.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ кредитных операций банка» (Выбрать БВУ)

№8 Практическое занятие. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд

Вопросы:

1. Залог как способ обеспечения использования средств.

2. Залоговый механизм. Предмет и виды залога.
3. Залоговые имущества клиента.
4. Сущность заклада. Формы заклада: твердый залог и залог прав.
5. Методы оценки предмета залога: рыночный, затратный, доходный. Поручительство, его характеристика.
6. Гарантия, их формы. Субъекты гарантийного обязательства. Страхование банковских ссуд.
7. Цессия, ее правовая структура и виды, открытая, тихая, общая и глобальная.

Методические рекомендации:

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной.

Под формой обеспечения возвратности займа понимается конкретный источник погашения имеющего долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Источники возврата займа принято подразделять на первичные (основные) и вторичные (дополнительные). Первичным источником является доход заемщика, т.е. для юридических лиц – это выручка в наличной и безналичной форме, а для физических лиц – это заработная плата или другие поступления. Дополнительными источниками считаются выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств поручителем, гарантом или страховых организацией. Порядок использования банком первичных и дополнительных источников погашения займа различен.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ форм обеспечения банка» (Выбрать БВУ)

№9 Практическое занятие. Кредитование физических лиц

Вопросы:

1. Виды кредитов физических лиц.
2. Классификация потребительских ссуд и объектов кредитования.
3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения.
4. Виды ипотечного кредитования.
5. Оценка качества кредитов, предоставляемых физическим лицам.
6. Порядок выдачи и погашения займа. Заключение договора о займе.

Методические рекомендации:

Исследования кредитной системы банков второго уровня показали, что, несмотря ни на что потребительский кредит зачастую относится к наиболее прибыльным кредитам, которые может выдать банк. Но банковские услуги, нацеленные на потребителей, могут быть также одними из дорогостоящих и

рискованных банковских услуг, так как финансовое положение отдельных лиц может быстро измениться вследствие болезни или потери работы.

По мнению Службы кредитных рейтингов, Standard & Poors (S&P), быстрый рост потребительского кредитования в Казахстане создает не только возможности развития сектора, но и потенциальные риски для банков.

Задание:

На примере выбранного коммерческого банка составить договор кредитной сделки, график погашения и раскрыть особенности страхования.

№10 Практическое занятие. Кредитный портфель и управление проблемными кредитами

Вопросы:

1. Кредитный портфель комбанков.
2. Кредитный риск в системе банковских рисков
3. Понятие «проблемной» ссуды, ссудные потери банков и финансовая отчетность по ним.
4. Реализация стратегии банка в отношении «проблемных» ссуд.

Методические рекомендации:

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, по способу их анализа и методам их описания. Кроме того, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банков. Изменения одного вида риска вызывают изменения почти всех остальных видов.

По основным факторам возникновения банковские риски бывают экономическими и политическими. Политические риски - это риски, обусловленные изменением политической обстановки, неблагоприятно влияющей на результаты деятельности банка.

Экономические риски - это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике самого банка или в экономике страны.

К настоящему времени сложился достаточно широкий спектр специфических методов управления тем или иным видом риска. Наиболее распространенными методами управления являются: диверсификация; приобретение дополнительной информации о выборе и результатах; лимитирование; самострахование; страхование; хеджирование; управление качеством.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Управление кредитным портфелем банка» (Выбрать БВУ)

№11 Практическое занятие. Нетрадиционные финансовые услуги банка: лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые

Вопросы:

1. Виды лизинга: оперативный, финансовый, возвратный и международный. Прямой и косвенный лизинг.
2. Лизинговые платежи и их расчеты.
3. Виды факторинговых операций банка.
4. Тростовые операции банка и их виды.
5. Тростовые услуги по поручению физических лиц.
6. Агентские услуги. Комиссионное вознаграждение за тростовые услуги банка.

Методические рекомендации:

Как известно коммерческие банки выполняют и оказывают более 200 операций и услуг, в том числе и финансовых.

В казахстанской практике банки второго уровня успешно работают по оказанию финансовых услуг, где предоставляются лизинговые, факторинговые, форфейтинговые, тростовые и агентские услуги.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ нетрационных финансовых услуг» (Выбрать БВУ или финансовый институт)

№12 Практическое занятие. Расчетные, кассовые и комиссионные банковские услуги

Вопросы:

1. Методы и формы расчетов.
2. Банковский счет и его виды.
3. Принципы организации безналичных расчетов и их формы.
4. Расчетные документы, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата. Кассовые операции банков.
5. Межбанковские расчеты.

Методические рекомендации:

Приоритетным направлением деятельности банка является предоставление банковских услуг – платежей и переводов денег в сфере торговли, сервиса, сферы услуг, т.е. создании новой платежной системы.

Поскольку платежная система состоит из набора платежных инструментов, банковских процедур и, как правило, межбанковских систем перечисления средств, сочетание которых обеспечивает денежное обращение, то критериями платежной системы, оптимально отвечающей потребностям рыночной экономики, являются: оперативность и скорость проведения платежей; степень автоматизации и надежность платежной системы; уровень риска банковских операций.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ расчетных и переводных операций банка» (Выбрать БВУ)

№13 Практическое занятие. Валютные операции банков

Вопросы:

1. Сущность и виды валютных операций.
2. Валютный рынок Республики Казахстан: становление и развитие.
3. Виды форвардных контрактов.
4. Валютные фьючерсы. Валютный СВОП.
5. Валютные опционы.
6. Валютно-обменные операции банков.
7. Валютный арбитраж и его виды. Лимит открытой валютной позиции.

Методические рекомендации:

В соответствии с Законом РК «О валютном регулировании» валюта - это средства, принятые государством в качестве средства платежа в виде денежных единиц или банкнот, казначейских билетов и монет, монет из драгоценного металла (включая вышедшие или выходящие из обращения, но которые обмениваются на денежные знаки), официальные стандарты стоимости в форме наличности и переводов, также в международных деньгах и расчетных единицах.

Студентам предлагается рассмотреть на конкретном коммерческом банке проведение валютных операций.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ валютных операций банка» (Выбрать БВУ)

№14 Практическое занятие. Доходы и расходы коммерческого банка

Вопросы:

1. Источники доходов банка и их виды.
2. Процентные доходы банка, их характеристика. Ссудный процент.
3. Беспроцентные доходы, их характеристика. Комиссионные вознаграждение, его сущность. Прочие доходы: штрафы, пени и неустоек.
4. Расходы банка, их виды. Процентные расходы, их характеристика. Беспроцентные расходы, их характеристика. Прочие расходы.

Методические рекомендации:

Самой важной целью любой предпринимательской деятельности является получение прибыли. При этом главная функция бухгалтерского учета – определение и отражение в отчетности успехов и неудач банка в достижении этой цели. Прибыль – это увеличение капитала в результате ведения хозяйственной деятельности; это полная выручка за минусом полных издержек. Но эти определения могут восприниматься по-разному.

Понятия доходы и расходы определяются также по-разному. Наиболее часто используемые:

Доходы – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или увеличения активов либо уменьшения кредиторской задолженности, признанных и измеренных в соответствии с

общепринятыми учетными принципами, которые имели место в результате тех видов деятельности банка, которые направлены на получение прибыли и могут изменить собственный капитал.

Расходы – это уменьшение экономической прибыли в течение отчетного периода в форме оттока или использования активов либо возникновение задолженностей, которые ведут к уменьшению капитала, отличных от тех, которые представляют собой распределение между владельцами долей собственного капитала.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ отчета о доходах и расходах банка» (Выбрать БВУ)

№15 Практическое занятие. Управление ликвидностью и платежеспособностью банка

Вопросы:

1. Понятие ликвидности и платежеспособности банка.
2. Процесс управления ликвидностью банка.
3. Роль НБРК в регулировании ликвидности банков второго уровня.
4. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков. Система CAMEL.

Методические рекомендации:

Коммерческие банки на основе анализа своей деятельности стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли. Оценка имеющихся возможностей банка позволяет обеспечить их баланс с рыночными запросами, выработать обоснованные программы развития и поведения банка на рынке, создать адекватную основу для принятия решений.

Банковские обязательства делятся на конкретные и потенциальные. Конкретные обязательства банка: депозиты до востребования, срочные депозиты, привлеченные межбанковские ресурсы, учитываются на балансе банка, в виде средств кредиторов. А к потенциальным или внебалансовым обязательствам: гарантийные письма банка, открытие кредитных линий клиентам, и др.

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Анализ коэффициентов ликвидности банка» (Выбрать БВУ)

Требования к оформлению презентаций:

1. 7-10 информативных слайда, шрифт Arial (Основной текст)
2. не более 3-5 предложений в одном слайде
3. не более трех цветов в одном слайде
4. В презентации рассмотреть 3-4 вопроса
5. В шапке каждого слайда – номер и название рассматриваемого вопроса
6. В слайдах желательно использовать инфографику (графический метод подачи информации - схемы, рисунки, диаграммы, таблицы)
7. Все презентации должны быть сделаны по единому образцу
8. В последнем слайде указать источники литературы или официальные сайты, используемые при подготовке данной презентации

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная:

1. Банковское дело. Под редакцией д.э.н., профессора Сейткасимова Г.С. – Астана: КазУЭФМТ, 2012, 350 с.
2. Банковское дело. Под редакцией д.э.н., профессора У.М. Искакова. – Алматы: Экономика, 2015.
3. Касенова Г.Е. Современные финансовые услуги банков: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2021, 264с.
4. Касенова Г.Е. Банковское дело: учебное пособие – Алматы. -2012г. - 416с
5. Банковское дело. Эриашвили Н.Д., Тавасиев А.И., Москвин В.А. – Юнити-Дана, 2012.
6. Касенова Г.Е. Финансовые риски: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2020, 264с.
7. Жоламанова М.Т. Кредитное дело: Учебное пособие / М.Т. Жоламанова. – Алматы: Қазақ университеті, 2018. – 284 с.
8. Modern methods of crediting: educational manual / M. Zholamanova, R. Doszhan. – Almaty: Qazaq University, 2020. – 188 p
9. Жоламанова М.Т. Финансирование реального сектора экономики: монография / М.Т. Жоламанова. – Алматы: Қазақ университеті, 2018. – 184 с.
10. Банковское дело. Настольная книга банкира: учебное пособие /под ред Абишева А.А – Алматы: Экономика, 2007. -382с.

Дополнительная:

1. Закон Республики Казахстан «О введении национальной валюты Республики Казахстан» от 12 ноября 1993г. // <https://online.zakon.kz>
2. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан». от 30 марта 1995 № 2155 (с доп.и изм. 03.03.2023г.) // <https://online.zakon.kz>
3. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» от 31августа 1995. № 2444 (с доп.и изм. 03.03.2023г.). // <https://online.zakon.kz>
4. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (с доп.и изм. по состоянию на 12.09.2022 г.)
5. Закон РК от 24 мая 2021 года № 43-VІІ «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской, микрофинансовой и коллекторской деятельности в РК», (с изм. и доп. по состоянию на 03.03.2023 г.) // <https://online.zakon.kz>
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных

значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» (с доп.и изм. на 10.09.2019 г.)

Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт НБРК // <http://www.nationalbank.kz>
2. Официальный сайт Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка // <https://www.gov.kz>
3. Официальный сайт Казахстанской фондовой биржи KASE // <http://www.kase.kz>
4. Аналитические дэшборды // Ranking.kz
5. Аналитический портал // <https://kapital.kz/finance>