

**КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ**

Высшая школа Экономики и бизнеса

Кафедра Финансы и учет

**Методические рекомендации к
лабораторным/практическим работам по
дисциплине «Финансовые риски»**

Специальность – 6В04106 – Финансы

Образовательная программа «6В041 – Финансы»

Курс – 3
Семестр – 5
Кол-во кредитов – 5

Алматы, 2023

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 «Финансовые риски» - важный раздел, финансовой науки, который изучает сущность, функции и классификацию финансовых рисков, а так же особенности и методы управления финансовыми рисками.

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 для обсуждения каждой темы, краткие практически задания, тематика рефератов и презентаций, он-лайн тесты в системе СДО Moodle, вопросы для самоконтроля, которые необходимы для более полного и глубокого изучения данной дисциплины, а так же требования для подготовки презентаций по решению кейсов.

Тема 1. Сущность и условия возникновения риска

1. Вопросы для обсуждения

1. Какова экономическая основа возникновения банковских рисков?
2. В чем связь между различными видами банковских рисков?
 1. Что приводит к возникновению рискованных ситуаций в банке?
 2. Охарактеризуйте сущность банковской рискованной политики.
3. Каковы функции специализированных Комитетов по управлению рисками в банке?
4. В чем состоит анализ чувствительности банка к рискам?

2. Выполнение заданий

Задание 1. Составьте перечень содержащихся в экономической литературе определений банковского риска. Обоснуйте достоинства и недостатки данных определений.

Задание 2. Обобщите точки зрения ученых-экономистов относительно существующих классификаций банковских рисков. Обоснуйте и разработайте собственную классификацию банковских рисков с выделением основных критериев классификации.

Задание 3. Обобщите содержащиеся в экономической литературе методы регулирования банковских рисков. Обоснуйте их достоинства и недостатки.

3. Подготовка рефератов и презентаций

1. Банковские риски и их тенденции в казахстанской банковской системе.
2. Место и роль банковского риска в системе экономических рисков.
3. Классификации банковских рисков и их сравнительная характеристика.
4. Банковская рискованная политика: содержание и направления реализации.
5. Система управления банковскими рисками.
6. Мониторинг банковских рисков в коммерческом банке.
7. Мониторинг банковских рисков в НБРК.

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

Тема 2. Классификация рисков: взаимосвязь и взаимообуславливаемость критериев

1 Вопросы для обсуждения

1. Дайте характеристику основ классификации банковских рисков.
2. Какую классификацию банковских рисков предлагает выделять НБРК?
3. Какие нормативные документы НБРК регулируют банковские риски?
4. Приведите пример зарубежных классификаций банковских рисков.

2. Выполнение заданий

Задание 1. Показать схематично классификацию банковских рисков

Задание 2. Изучить классификацию банковских рисков в соответствии с GARP

Задание 3. Проведите сравнительный анализ оценки банковских рисков в зарубежной и казахстанской экономике.

Задание 4. Обоснуйте собственную точку зрения относительно того, правомерно ли включать в состав экономических рисков банковский риск.

Задание 5. Проведите анализ динамики и тенденций основных показателей банковской деятельности в РК с учетом воздействующих на них внутренних и внешних факторов.

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

Тема 3. Методология риск-менеджмента

1 Вопросы для обсуждения

1. Назовите формы организационных структур коммерческих банков.
2. В чем заключается сущность банковской риск-политики?
3. Каковы основные этапы управления банковским риском?
4. В чем суть основных мероприятий банка по преодолению риска?

2. Выполнение заданий

Задание 1. Показать схематично процесс риск-менеджмента

Задание 2. Показать схематично этапы риск-менеджмента

3. Подготовка рефератов

1. Сущность банковской риск-политики и основные направления в ее реализации.
2. Мероприятия банка по преодолению риска: избежание риска, сокращение риска, предусмотрение риска в балансе банка.
3. Оценка чувствительности банка к рискам.
4. Специфика управления рисками в условиях банковских групп.

5. Особенности банковских рисков в условиях глобализации и интеграции в финансово-банковской сфере.

4. Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 3.

Тема 4 Методы идентификации и оценки рисков

Подготовка рефератов

1. Лимитирование кредитного риска и их характеристика.
2. Группы лимитов. Особенности управления сегментами кредитного портфеля.
3. Мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка.
4. Виды кредитных рисков в коммерческом банке.
5. Оценка кредитного риска в казахстанской практике.
6. Оценка кредитного риска в зарубежной практике.
7. Методы снижения кредитного риска.
8. Организация управления кредитным риском в коммерческом банке.

Тема 5 Метод сценарного анализа (моделирования)

1 Вопросы для обсуждения

1. Изучите Постановление Правления НБРК «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» № 137 от 27.05. 2013г.
2. Каковы основные положения данного Постановления?
3. Каков порядок создания банком резерва на покрытие потерь по выдаваемым ссудам?

2. Выполнение заданий

Задание 1. Обоснуйте собственную точку зрения относительно организационной структуры управления рисками в коммерческом банке.

Задание 2. Проведите анализ динамики и тенденций основных показателей банковской деятельности в Казахстане, с учетом воздействующих на них внутренних и внешних факторов.

Тема 6. Система управления рисками в банке

1 Вопросы для обсуждения

1. Изучите Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188
Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня
2. Система управления риском банка
3. Риск-аппетит банка

2. Выполнение заданий

Задание 1. Обоснуйте собственную точку зрения относительно системы управления рисками в банке (СУР).

Задание 2. Изучите бизнес модель банка: понятие и принципы.

Задание 3: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 6.

Тема 7. Организация риск-менеджмента в банке

1 Вопросы для обсуждения

1. Изучите уровни организации риск-менеджмента в банке
2. Изучите корпоративное управление в банке
3. Изучите организацию риск-менеджмента в банке

2. Выполнение заданий: Подготовить презентацию по теме: «СУР банка» (Выбрать БВУ)

3. Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 7.

Тема 8. Международные стандарты регулирования банковских рисков

1 Вопросы для обсуждения

1. Международные подходы к регулированию банковских рисков
2. Базельские соглашения по регулированию банковских рисков

2.Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 8.

Тема 9. Банковские риски мезоуровня: правовое регулирование рисков в Казахстане

1 Вопросы для обсуждения

1. Банковские риски мезо- и микроуровня
2. Пруденциальные нормативы
3. Определение достаточности капитала и требований к капиталу

2.Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 9.

Тема 10. Риск несбалансированной ликвидности банка

1 Вопросы для обсуждения

1. Методы управления ликвидностью
2. Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (ВПОДЛ)
3. Риск ликвидности в банке

2.Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 10.

Тема 11-12. Кредитный риск и методика управления кредитным риском

1 Вопросы для обсуждения

1. Назовите факторы кредитного риска банка.
2. В чем заключается мониторинг кредитного риска?
3. Каковы основные этапы управления кредитным риском?
4. В чем суть основных методов управления кредитным риском?
5. Каково значение предварительной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщика для снижения уровня кредитного риска?
6. Каким образом следует провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка?
7. Каков порядок создания банком резерва на покрытие потерь по выдаваемым ссудам?
8. Какова роль кредитной политики в управлении кредитным риском банка?

2. Выполнение заданий

Задание 1. Проведите анализ динамики и тенденций основных показателей банковской деятельности в Казахстане, с учетом воздействующих на них внутренних и внешних факторов.

Задание 2. Выполните анализ структуры кредитного портфеля одного из выбранных банков Казахстана.

3. Подготовка рефератов и презентаций

1. Оценка кредитного риска Национальным банком Республики Казахстан.
2. Причины возникновения кредитного риска.
3. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
4. Кредитный мониторинг.
5. Деятельность кредитного бюро.
6. Страхование кредитного риска.
7. Сущность и анализ кредитного портфеля банка.

Тема 13. Операционный риск

1 Вопросы для обсуждения

1. Квалификационно-образовательный риск.
2. Риск злоупотреблений и недобросовестности, риск нововведений.
3. Операционный риск: сущность, факторы возникновения, способы предотвращения.
4. Правовой риск: содержание и причины.
5. Стратегический риск: сущность, факторы возникновения, пути предотвращения.
6. Риск репутации: содержание и влияние на деятельность коммерческого банка.

2. Подготовка рефератов и презентаций

1. Сущность и виды организационного риска.
2. Методы снижения организационного риска.
3. Сущность и виды кадрового риска.
4. Основные задачи управления персоналом банка.
5. Управление персоналом в коммерческом банке.
6. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.
7. Содержание операционного риска и его разновидности.
8. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.
9. Внедрения Базеля-2 и Базеля-3 в российских современных условиях.

Тема 14. Рыночный риск (процентный, валютный, ценовой риски)

1 Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается содержание риска операций с ценными бумагами?
2. Каковы основные причины риска операций с ценными бумагами?
3. Назовите основные виды ценных бумаг и определите их рискованность.
4. Назовите мероприятия коммерческого банка по минимизации риска от обесценения ценных бумаг.
5. Каков порядок создания резерва под обесценение ценных бумаг?
1. Какие существуют разновидности процентных ставок и от чего зависит выбор коммерческим банком определенного вида процентной ставки?
2. Что такое процентный своп?
3. Охарактеризуйте фьючерсы процентной ставки и хеджирование.
4. Каким образом коммерческие банки управляют процентной маржей и «гепом»?
5. Рассмотрите динамику процентных ставок по кредитным и депозитным операциям в банковском секторе за последние два года.
6. В чем сущность валютного риска?
7. Дайте характеристику методов управления валютным риском.

2. Выполнение заданий

Задание 1. Проведите обзор рынка ценных бумаг в Казахстане.

Задание 2. Выясните основные тенденции стоимости акций АО «Народный банк».

Задание 3. Какие Вы могли бы предложить конкретные формы защиты коммерческих банков от рисков по операциям с ценными бумагами?

Задание 4. Разработайте конкретную инвестиционную политику для коммерческого банка.

Задание 5. Проанализируйте динамику рыночной стоимости «голубых фишек» в Казахстане за прошедший год. Определите наиболее рисковую

ценную бумагу в прошедшем году.

3. Подготовка рефератов и презентаций

1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
2. Риски эмитента.
3. Риски инвестора.
4. Методы снижения рисков по операциям с ценными бумагами.
5. Мониторинг риска по операциям с ценными бумагами.
6. Структура регулирования рынка ценных бумаг.
1. Методы управления процентным риском.
2. Фьючерс процентной ставки.
3. Форвард процентной ставки.
4. Процентный своп.
5. Ключевая процентная ставка НБРК: сущность и основы реализации.
6. Ставка рефинансирования и ее роль в современных условиях.
7. Сущность и виды валютного риска.
8. Виды образования валютных курсов.
9. Валютный форвард.
10. Валютный своп.
11. Методы снижения валютных рисков.

Тема 15. Инвестиционный риск

1 Вопросы для обсуждения

1. Какие коэффициенты используют для измерения отраслевого риска?
2. Какие факторы влияют на работу отрасли?
3. В чем заключается сущность отраслевого риска?
4. С какими проблемами может столкнуться банк при оценке отраслевого риска?
5. Какие факторы влияют на работу отрасли?
5. В чем сущность странового риска?
7. С какими проблемами может столкнуться банк при оценке странового риска?
8. Охарактеризуйте структуру странового риска.
9. Каково назначение рейтинговой оценки риска страны?

2. Подготовка рефератов и презентаций

1. Анализ и динамика развития основных отраслей российской экономики.
2. Методы оценки отраслевого риска в российской практике.
3. Методы оценки отраслевого риска в зарубежной практике.
4. Влияние кризиса 2008 г. на отраслевую устойчивость Казахстана.
5. Проблемы и перспективы развития основных отраслей в Казахстана.
6. Анализ и динамика странового риска в прошедшем году.
7. Содержание и формирование рейтинга странового риска.
8. Виды странового риска.

9. Методы снижения странового риска.
10. Формирование рейтинга страны в зарубежной практике.

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-П «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-VII «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>

Практические задания по дисциплине «Финансовые риски»

Задание 1. Известно, что риск обусловлен неопределенностью окружающей среды и ограниченностью трудовых, материальных, финансовых и временных ресурсов.

При этом причинами неопределенности окружающей среды являются: ограниченность (неполнота) и недостоверность информации, поступающей из среды, некомпетентность менеджмента, неспособность и неподготовленность менеджмента к управлению рисками, случайность появления неблагоприятных ситуаций (событий) в процессе управления деятельностью экономических субъектов (предприятий), противодействие участников рынка, заключающееся в стремлении одних участников получить дополнительные выгоды за счет других путем нарушения контрактных обязательств.

В схеме 1 расположите в правильной последовательности вышеуказанные объективные и субъективные причины возникновения риска, а также дополните схему описанием ресурсов, относящихся к причине риска «ограниченность ресурсов».

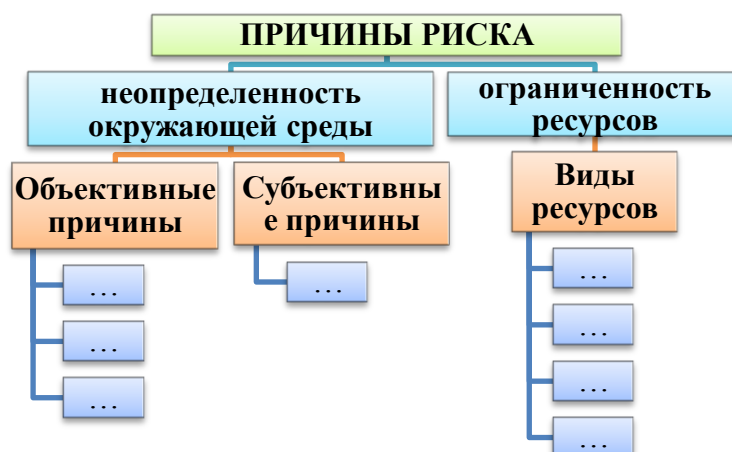


Схема 1. Причины риска

Задание 2. В основу содержания концепции определения приемлимого риска включены оценка трех одновременных уровней риска, связанные с величиной и степенью риска (с момента возникновения идеи, замысла до полной ее реализации), которая включает следующие мероприятия: анализ структуры, оценку и управление, выявленными рисками. Заполните в схеме 2 последовательность мероприятий согласно концепции определения приемлимого риска с разбивкой всех мероприятий, связанных с величиной и степенью риска на уровни риска.



Схема 2. Концепция определения приемлемого риска

Задание 3. В нижеприведенной таблице распределите по группам следующие факторы риска: темпы экономического роста, войны, объем реализации товаров, финансовое состояние государства, стихийные бедствия, внедрение инноваций, уровень квалификации работников, повышение налоговых ставок, выборы, легкость вхождения в отрасль, смена правительства, норма прибыли, уровень безработицы, изменение курса валют, особенности технологического процесса, изменение действующих нормативных актов, издержки производства, загрязнение окружающей среды, объем рынка сбыта, степень конкуренции, появление новых технологий, организация поставок сырья и материалов, уровень образования, уровень безработицы

Таблица 1. Факторы риска

Виды рисков	Факторы риска
Политические	
Отраслевые	
Научно-технические	
Социально-экономические	
Производственные	
Законодательные	
Природные	
Коммерческие	

Задание 4. Опишите факторы риска, повлиявшие на кризис ипотечного

кредитования 2007-2009гг. банковского сектора в мире и в Республике Казахстан, распределите их по видам

Таблица 2.

Факторы риска банковского риска

Виды рисков	Факторы риска для банковского сектора в мире	Факторы риска для банковского сектора в Республике Казахстан
рыночный		
кредитный		
страновой		
операционный		
правовой		
репутационный		
инвестиционный		
оборотный		
риск ликвидности		

Задание 5. Объектами воздействия риска на финансово-хозяйственную деятельность компании (ФХД) являются такие последствия реализации риска как потеря материальных и нематериальных ресурсов, недополучение ожидаемой выгоды (снижение выручки, прибыли и т.д.), дополнительные материальные, финансовые, трудовые, временные затраты.

Постройте в схеме 3 факторную модель воздействия риска на финансово-хозяйственную деятельность компании с описанием объективных и субъективных причин возникновения риска на основании вышеприведенных данных.

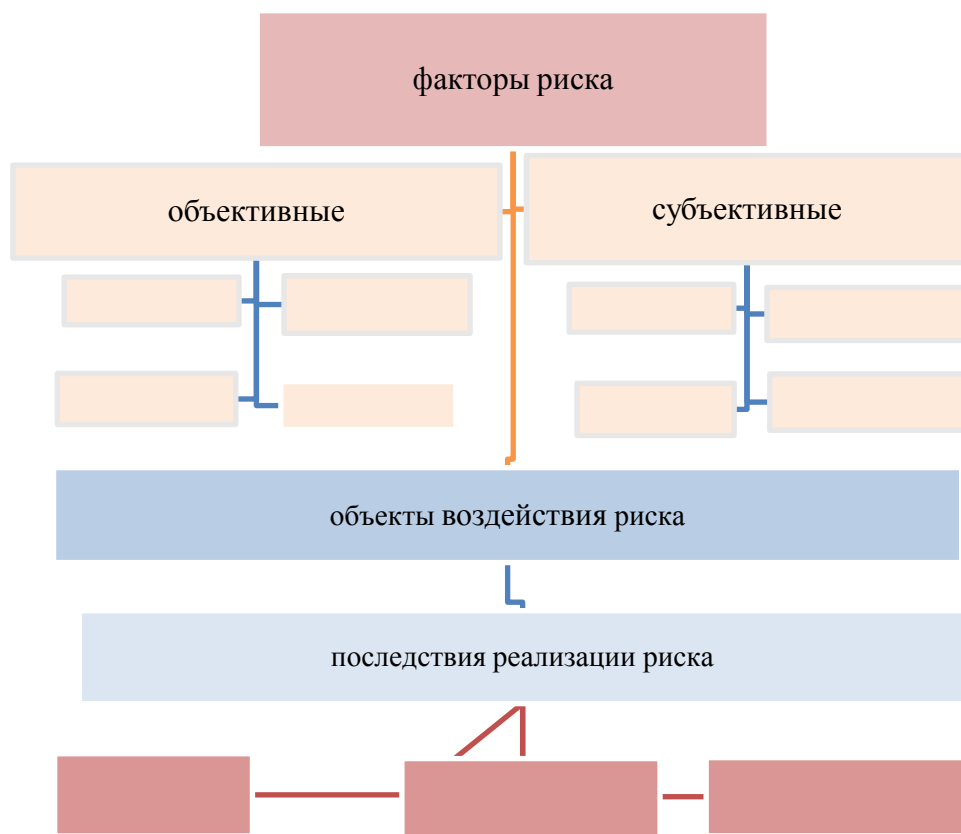


Схема 3. Факторная модель воздействия риска на ФХД компании

Задание 6. Заполните в схеме 4, основные виды рисков по следующим критериям их классификации:

- по фактору возникновения;
- по возможности страхования;
- по характеру воздействия на результат;
- по уровню финансовых потерь;
- по возможности предвидения;
- по длительности воздействия;
- по сферам проявления.

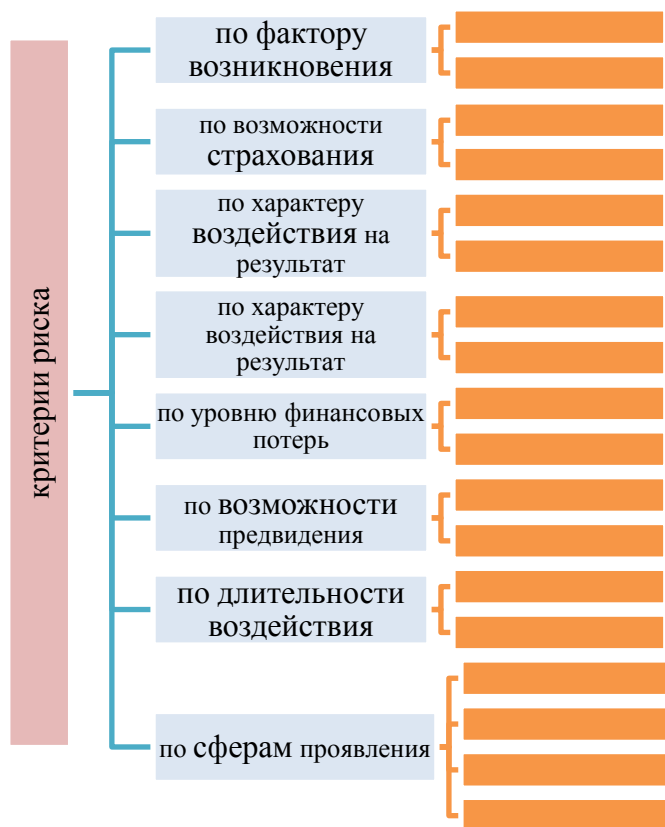


Схема 4. Критерии классификации видов риска

Задание 7. Распределите в таблице 3 следующие факторы финансовых рисков по видам: оборачиваемость дебиторской задолженности, инвестиции в стартап проекты, кредитные операции банков, покупка облигации, дефолт заемщика, оборачиваемость кредиторской задолженности, рентабельность бизнеса, некомпетентность сотрудников, нарушения технологических процессов производства, темпы инфляции, покупка акции на бирже.

Таблица 3.

Распределение факторов риска по видам финансового риска

Виды финансовых рисков	Факторы риска
1. риски, связанные с покупательной способностью денег	
2. риски, связанные с вложением капитала	
3. риски, связанные формой организации хозяйственной деятельности	

Задание 8. Постройте схему, отражающую структуру классификации рисков, предложенную Дж. М. Кейнсом.

Задание 9. Опишите в таблице 4 какие методы и инструменты построения системы управления рисками существуют, распределите их по этапам в следующем виде:

Таблица 4.

Методы и инструменты управления рисками

Этапы	Методы управления рисками	Инструменты управления рисками
идентификация риска		
оценка последствий наступления рисков		
принятие решений об управляющем воздействии		
КОНТРОЛЛИНГ		

Задание 10. Написать эссе на тему «Составляющие рисков, связанных с покупательной способностью денег».

Задание 11. Написать эссе на тему «Составляющие рисков, связанных с вложением капитала».

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная:

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

Дополнительная:

7. Закон Республики Казахстан «О введении национальной валюты Республики Казахстан» от 12 ноября 1993г. // <https://online.zakon.kz>
8. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан». от 30 марта 1995 № 2155 (с доп.и изм. 03.03.2023г.) // <https://online.zakon.kz>
9. 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>
10. 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.)

11. Закон РК от 24 мая 2021 года № 43-VII «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>
12. 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:

6. Официальный сайт НБРК // <http://www.nationalbank.kz>
7. Официальный сайт Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка // <https://www.gov.kz>
8. Официальный сайт Казахстанской фондовой биржи KASE // <http://www.kase.kz>
9. Аналитические дэшборды // Ranking.kz
10. Аналитический портал // <https://kapital.kz/finance>