

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

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

Специальность 6В04106 - Финансы

Курс – 3
Семестр – 5
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 «Финансовые рынки» - важный раздел, финансовой науки, который изучает особенности, структуру и виды финансовых рынков Казахстана, стран СНГ и мира.

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 практически 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.

Тема 1. Сущность и структура финансового рынка

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите основные элементы финансового рынка?
2. Назовите модели современного финансового рынка?
3. Какова роль современного финансового рынка в экономике государства?

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

Тема 2. Регулирование финансового рынка

Вопросы для самоконтроля

1. Какова инфраструктура финансового рынка, его объекты и субъекты?
2. В чем заключается регулирование финансового рынка?
3. Назовите органы регулирования финансового рынка?
4. Назовите законодательную базу, регулирующую финансовый рынок нашей страны?

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

Тема 3. Понятие финансовой услуги на финансовом рынке

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие «финансовая услуга» и «маркетинг финансовых услуг».
2. Основные виды финансовых услуг и их маркетинг.
3. Понятие и признаки финансовых услуг
4. Классификация финансовых услуг

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

Тема 4. Инновации на финансовом рынке

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение инновации. В чем отличие инновации и новшества?
2. Охарактеризуйте инновацию-продукт и инновацию-процесс.
3. Что понимается под технологическими инновациями? Назовите виды технологических инноваций.
4. В чем суть стратегических и реактивных инноваций?
5. Приведите примеры управленческих, маркетинговых, социальных, технологических инноваций.
6. Почему инновационный процесс как объект управления более сложен, чем производственный процесс?
7. Какие основные этапы инновационного процесса вам известны? Охарактеризуйте их.
8. Какие подходы к организации инновационного процесса вам известны? Охарактеризуйте их.

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

Тема 5. Особенности развития FinTech на финансовых рынках

Вопросы для самоконтроля

1. В чем выражаются финансовые технологии?
2. Каковы основные направления FinTech (краудфандинг, краудинвестинг, криптовалюта, блокчейн)?
3. Что собой представляют технологий блокчейн?
4. Каковы направления применения технологий блокчейн в финансовом секторе?

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Особенности развития FinTech на финансовых рынках стран мира» (Выбрать страну)

Тема 6. Денежный рынок Казахстана

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы особенности развития денежного рынка РК?
2. Проанализируйте операции открытого рынка?
3. Какова сущность операций постоянного доступа?

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Сравнительный анализ денежного рынка Казахстана и страны СНГ» (Выбрать страну)

Тема 7. Валютный рынок Казахстана

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы внешние факторы формирования обменного курса тенге?
2. Какова ситуация на внутреннем валютном рынке?
3. В чем суть операций на биржевом валютном рынке?
4. Каковы особенности на внебиржевом валютном рынке?
5. Что собой представляет рынок беспоставочных валютных форвардов?

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Сравнительный анализ валютного рынка Казахстана и страны СНГ» (Выбрать страну)

Тема 8. Фондовый рынок Казахстана

Вопросы для самоконтроля

1. Что относится к государственным ценным бумагам в РК?
2. Назовите особенности рынка корпоративных облигаций?
3. Каковы особенности рынка акций в РК?

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Сравнительный анализ фондового рынка Казахстана и фондового рынка страны СНГ» (Выбрать страну)

Тема 9. Депозитный рынок Казахстана

Вопросы для самоконтроля

1. В чем суть депозитных операций банков?
2. Каковы тенденции депозитных ставок сегодня?
3. Назовите причины долларизации депозитов?

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Сравнительный анализ депозитного рынка Казахстана и депозитного рынка страны СНГ» (Выбрать страну)

Тема 10. Кредитный рынок Казахстана

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы современные тенденции кредитных ставок в РК?
2. В чем сущность выдачи новых кредитов?
3. Что собой представляет нетто-кредитование и портфель кредитов БВУ?

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Сравнительный анализ кредитного рынка Казахстана и кредитного рынка страны СНГ» (Выбрать страну)

Тема 10. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса

Вопросы для самоконтроля

1. Субъекты МСБ
2. Виды кредитных услуг для МСБ (Займы с постфинансированием, Бизнес ипотека, Разовые займы под определенную сделку, Беззалоговое кредитование для индивидуальных предпринимателей, Овердрафт)

3. Государственные программы поддержки малого и среднего бизнеса

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Сравнительный анализ Государственных программ поддержки МСБ Казахстана и госпрограмм страны СНГ» (Выбрать страну)

Тема 11. Анализ деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (ООМФД)

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы финансовые показатели небанковских организаций?
2. В чем особенности формирования ссудного портфеля организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (ООМФД)?
3. В чем особенности лицензирования деятельности ООМФД?

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Сравнительный анализ рынка микрофинансирования Казахстана и рынка микрофинансирования страны СНГ» (Выбрать страну)

Тема 12. Защита прав потребителей финансовых услуг

Вопросы для самоконтроля

1. В чем суть обращений потребителей финансовых услуг?
2. Каковы примененные меры воздействия и санкции?
3. В чем суть программа рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)?

Задание: Подготовить презентацию по теме: «Защита прав потребителей финансовых услуг стран СНГ» (Выбрать страну)

Тема 13. Управление банковскими рисками

Вопросы для самоконтроля

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?

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 13

Тема 14. Риск-менеджмент страхового рынка

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы сферы проявления страхового риска?
2. Каковы требования к рискам (чтобы их можно было застраховать)?
3. В чем сущность риск менеджмент в страховании?

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 14.

Тема 15. Риск-менеджмент фондового и инвестиционного рынка

Вопросы для самоконтроля

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?

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 15.

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 /Казак 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 /Казак Университеті- Алматы, 2020, 264с.
7. Жоламанова М.Т. Кредитное дело: Учебное пособие / М.Т. Жоламанова. – Алматы: Қазак 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: Қазак 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>

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. - 401с.

15. Банковское дело. Эриашвили Н.Д., Тавасиев А.И., Москвин В.А. – Юнити-Дана, 2012. – 279с.
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-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>
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>