

КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АЛЬ-ФАРАБИ
ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕСА
КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И УЧЕТ»

ПРОГРАММА И
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ПРОВЕДЕНИЮ итогового экзамена ПО ДИСЦИПЛИНЕ

BD 2211 Банковское дело

(наименование учебной дисциплины по учебному плану)

(шифр дисциплины по учебному плану)

бакалавриат по направлению «БВ04106- Финансы»

(шифр и наименование образовательной программы в рамках которой(ых) дисциплина реализуется)

Алматы, 2022 г.

Составитель: к.э.н. ст.преподаватель Касенова
Г.Е.

Программа и методические рекомендации по проведению итогового экзамена по дисциплине **«Банковское дело»** рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Финансы и учет»

Протокол № 3 от «04» октября 2022г.

Введение

По результатам обучения за 15 недель в конце семестра проводится итоговый экзамен в форме письменного офлайн экзамена.

Экзамен - в форме письменного экзамена по билетам

Формат экзамена - офлайн в аудитории.

Количество экзаменационных вопросов - 30 вопросов, в каждом билете 3 экзаменационных вопроса.

Длительность экзамена – 120 минут

Расписание экзаменов - согласно расписанию в системе **Univer**.

Контроль экзамена - офлайн прокторинг.

Технология прокторинга («проктор» - контроль над экзаменом).

Прокторы в аудитории, следят за честностью экзаменуемых, обучающиеся должны выполнять задания самостоятельно и не использовать дополнительные материалы (смартфоны, смарт-часы, наушники и другие гаджеты).

Политика оценивания экзамена

Высший балл за итоговый экзамен – 100 баллов. В экзаменационном билете 3 вопроса. 1-й вопрос максимально может быть оценен в 30 баллов, 2-ой вопрос максимально может быть оценен в 30 баллов, 3-й вопрос максимально может быть оценен в 40 баллов.

Ожидаемые результаты обучения (РО) и индикаторы достижения (ИД)

В результате изучения дисциплины обучающийся будет способен **(результаты обучения (РО))**:

РО1. Объяснять и обосновывать правовые и организационные основы осуществления банковских операций и банковского бизнеса в РК

РО 2. Применять для решения аналитически и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

РО 3. Анализировать и интерпретировать финансовую информацию, финансовую и статистическую отчетность организаций и финансовых институтов

РО4. Выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных, в соответствии с поставленной задачей

РО 5. Критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений с учетом возможных социально-экономических последствий

В результате изучения дисциплины обучающийся будет иметь следующие **индикаторы достижения (ИД)**:

1.1 Знать теоретические основы и инфраструктуру современного банковского рынка

1.2 Обосновывать и прогнозировать взаимоотношения хозяйствующих субъектов в масштабах современной кредитной системы

1.3 Определять понятие и сущность банков и банковской системы страны

1.4 Объяснять особенности предоставления услуг банков и механизмы функционирования коммерческих банков

- 2.1 Использовать источники экономической, финансовой, социальной и управленческой информации для анализа деятельности банков
- 2.2 Осуществлять поиск информации по полученному заданию с целью исследования и анализа финансового состояния и тенденций развития банков
- 3.1 Рассчитывать на основе типовых методик показатели, характеризующие эффективную деятельность банков, коэффициенты достаточности капитала и ликвидности банка
- 3.2 Осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для проведения анализа активных и пассивных банковских операций на микро- и макроуровнях
- 4.1 Осуществлять выбор инструментальных средств для раскрытия необходимости управления ликвидностью банка и методов управления ликвидностью
- 4.2 Проводить анализ результатов расчетов и обосновывать полученные выводы
- 5.1 Обосновывать управленческие решения с учетом анализа получаемой информации по организации банковской деятельности
- 5.2 Составлять рекомендации по совершенствованию финансовой деятельности современного банка

Программа итогового экзамена предполагает следующие темы, по которым будет составлены экзаменационные вопросы:

1. Коммерческие банки и особенности их деятельности на современном этапе
2. Пруденциальное регулирование деятельности банков в РК
3. Фондирование банковских ресурсов
4. Депозитный портфель банка: его формирование и управление
5. Активные операции банков
6. Инвестиционные операции банков
7. Элементы системы кредитования
8. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд
9. Кредитование физических лиц.
10. Кредитный портфель и управление проблемными кредитами
11. Нетрадиционные финансовые услуги банка
12. Расчетные, кассовые и комиссионные банковские услуги
13. Валютные операции банков
14. Доходы и расходы коммерческого банка
15. Управление ликвидностью и платежеспособностью банка

Программные вопросы экзамена по дисциплине «Банковское дело»

1. Сущность и содержание кредитной системы
2. Принципы деятельности коммерческих банков, их типы и функции
3. Банковские операции
4. Анализ банковского сектора Казахстана
5. Сущность и функции кредита. Формы банковского кредитования.

6. Общая характеристика и система банковского законодательства.
7. Принципы организации денежного оборота.
8. Небанковская кредитная организация.
9. Кредитный риск: способы минимизации
10. Кредитные организации как субъекты банковского права.
11. Банковский договор: существенная часть.
12. Банковский счет: условия открытия, виды.
13. Банковский счет: порядок ведения
14. Банковская лицензия
15. Безналичные расчеты
16. Принципы, отражающие сущность и функции кредита
17. Сущность и формы безналичных расчетов.
18. Основные признаки кредитной организации:
19. Депозитные и сберегательные операции
20. Расчеты платежными требованиями-поручениями
21. Расчеты платежными поручениями.
22. Общеэкономические принципы кредитования
23. Система централизованных банковских расчетов.
24. Открытие банковского счета.
25. Характеристики услуг в банковском предпринимательстве
26. Выпуск облигаций коммерческими банками
27. Формирование источников собственных средств за счет эмиссии акций.
28. Принципы деятельности и функции коммерческих банков
29. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, предусмотренные законодательством
30. Общая характеристика ресурсов коммерческого банка: состав и структура
31. Характеристика собственных средств коммерческого банка, источники основного и дополнительного капитала
32. Функции собственного капитала банка. Понятие достаточности собственного капитала банка
33. Банковские вклады (депозиты), их классификация
34. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками, виды облигаций.
35. Общая характеристика активов коммерческого банка и их тенденции.
36. Порядок формирования коммерческими банками уставного капитала и его увеличения
37. Процедура выпуска акций коммерческими банками
38. Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков
39. Порядок создания коммерческого банка и его ликвидации
40. Виды банковских лицензий, основания для их отзыва

Учебная литература:

1. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» от 31 августа 1995. № 2444 (с доп. и изм. 12.01.2022 г.)

2. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 № 2155 (с доп.и изм. 12.01.2022 г.)
3. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие /Г. С. Чеботарева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. – 120 с
4. Банковское дело: Учебник /Под ред. Коробовой Г.Г. – М.: Магистр, 2018. -480с
5. Банковское дело: Учебник /Под ред. Лаврушина О.И, Валенцова Н.И – М.: КноРус, 2017. - 272с
6. Касенова Г.Е. Банковское дело: учебное пособие. –Алматы, 2012г.-401с
7. Банковское дело. Под редакцией д.э.н.,профессора У.М. Искакова. – Алматы: Экономика, 2011. – 550с.
8. Касенова Г.Е. Современные финансовые услуги банков: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2021, 264с.
9. Касенова Г.Е. Финансовые риски: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2020, 168с.

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.nationalbank.kz>
2. <https://finreg.kz>
3. <http://www.kase.kz>