1. Сущность коммерческих банков, их роль в экономике РК. Термин ком-кий б-к возник на ранних стадия развития б-кого дела. Когда б-ки обслуживали преимущ-но торговлю, товарообменные операции и платежи. С развитием промыш-ти и др. отраслей б-ки стали обслуживать др. сферы эк-ки и постепенно термин "ком-кий" в названии б-ка утратил свой первоначальный смысл. Он обозначает деловой хар-р б-ка, его ориентированность на обслуживание всех видов деят-ти хоз-ных агентов, независимо от рода их деят-ти. Как и во всех гос-вах постсов-го пространства в Каз-не сущ-т 2-х уровневая б-кая сис-ма, к-я основывается на построение взаимоотношений м/у б-ми в 2-х плоскостях.

По вертикали, т.е. отнош-я подчинения м/у центральным б-ком, как руководящим и управляющими и низовыми звеньями, коммерческими и специализированными б-ми. Процесс становления Б.С. РК состоит из 3-х этапов:

1988-91г. г., когда были реорганизованы гос-ные отраслевые б-ки, созданы институциональные основы Б. С, созданы 1-ыеком-кие б-ки.2. 1992-конец 93г., к-й хар-ся экстенсивным ростом Б.С. в условиях инф-ции.3. начавшийся в 94 и подолж-ся по наст. вр. хар-ся адаптацией Б.С. к меняющимся условиям деят-ти, а также к изменениям в эк-ке в целом. На совр-ном этапе Б.С. хар-ся след-ми тенденциями: а) консолидация б-кого кап-ла, повышения уровня капитализации б-ков 2-го уровня. б) повышение кол-ных показ-лей деят-ти ком-ких б-ков. в) сокращение числа фин-во неустойчивых б-ков. г) сокращение доли ин-ного кап-ла в б-ком секторе, а также уменьшение доли гос-ва в б-ком кап-ле. д) приближение б-ков к м/унар-ным стандартам деят-ти.

2. Залог, его виды. Б-кое законодат-во РК пред-ет выдачу кредита ком. б-ками под различные его обесп-я. Важнейшими из к-рых явл-ся залог. Сам по себе залог имущ-ва означает, что кредитор залога-держатель вправе реал-ть это имущ-во, если обеспеч-ное залогом обязат-во не будет выполнено. При этом по условию залога кредитор имеет преимущ-ное право перед др. кредиторами возместить ср-ва и ст-ть заложенного имущ-ва. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплаты% -тов и неустоек по договору. залогом могут быть обеспечены, как обязат-ва юр. так и физ. лиц. Различают 2 вида залога.

2. При к-ром предмет залога может оставаться у залогадателя.2. при к-ром предмет залога передается в распоряжение или во владение залогодержателю. Залог с оставлением имущ-ва у залогодержателя может выступать в неск-ких формах.

3. Залог товара в обороте (или залог с переменным составом), означает, что заемщик вправе реализовать заложенное имущ-во при условии одновременного погашения опред-ной части зад-ти или замены выбывающих тов-в или другими соответствующими данному виду кредитованию ценностями на равную или большую сумму.2. залог тов-в в переработке означает, что заемщик вправе перераб-ть у себя заложенное сырье, мат-лы, но при этом залоговое право будет распред-ся на выработанные полуфабрикаты и готовую прод-цию.3. залог недвижимого имущ-ва, при к-ром предоставляя кредит под залог здания, оборудования и др. недвижимости б-к должен быть заинтересован, не только в степени их реалиации, но и получения заемщикам прибыли достаточной для погашения кредита и% -тов по нему. Залог с оставлением предмета у залогадержателя(заклад) явл-ся наиболее предпочтительным видом, т.к при передаче имущ-ва во владение б-ку последний б-к может осущ-ть наиболее действенный контроль за состоянием данного имущ-ва и имеет больше гарантий относит-но возможности погашения выданного им кредита. Сущ-ет 2 вида такого залога или заклада.

4. Твердый залог, к-й предусматривает передачу товара и др. имущ-ва б-ку и его хранение на складе кредитного учреждения или на складе заемщика, но под замком и охраной б-ка.2. залог прав-новая форма заклада, недостаточно отработанная в законод-ном отношении. В кач-ве заклада могут выступать док-ты свидетельствующие о передаче б-ку в кач-ве обесп-ния по ссуде прав владения и пользования имущ-вом, прав на интеллектуальную собственность и т.д.

5. Принципы организации коммерческих банков. Ком. б-к явл-ся особым предприятием, выступает, как денежно-кредитный институт, поэтому стр-ра аппарата его управления имеет специф-кий хар-р, что можно определить на примере опред-ных принципов организаций его работы. Под принципами поним-ся такие исходные положения его деят-ти, к-е дают предпосылки для реализации присущих б-ку ф-ций и выполнения б-ких операций. Б-ки, как правило организованы по функциональному признаку, что означает, что стр-ра кредитного учреждения должна быть привязана к той конкретной его деят-ти, к-ю они выполняют. К принципам орг-ций работы б-ка относ-ся.

6. Принцип соответствия поставленных целей. Цель любого б-ка-получение прибыли. Это означает, что в б-ке должны быть стр-ры-зарабатывающие деньги(ищут покуп-лей б-кого подукта, продают его по цене выше собственных затрат). Для этого создаются отделы, планирующие доходы и расходы составляющие бюджет в целом по б-ку и по его подразделениям, обеспечивающие экономию затрат.2. принцип иерархии властных полномочий его отдельных подразделений. Сущ-ет 2 эшелона власти. Высшее звено управления(совет б-ка, управление б-ка, ревизионная комиссия, различного рода комитеты, решающие принципиальные вопросы б. сис-мы). Прочие подразделения б. В к-й нах-ся все др. управления или отделы, занятые обслуживанием клиентов и выполнением др. работ.3. обеспечение совместных и координир-ных действий, что предполагает создание таких подразделений к-е с одной стороны обеспеч-ют выполнение соответствующих операций, а с др. стороны соответствие деят-ти б-ка и окруж-щей среды.4. принцип рационализации управления. Предполагает, что работа б-ка должна быть организована т. о. чтобы обеспечить развитие б-ка(Н-р: по линии снижения затрат, внедрение новых технологий и т.д.).5. обеспечение ценностей и соответствия условиям окруж-й среды. Означает, что в рамках единой стратегии развития принятой в б-ке м/у его подразделениями устан-ся тесное взаимод-е и каждое подразделение совершенствует свою деят-ть в соответствии с изменениями условий окруж-й среды.

7. Гарантии, их виды. Гарантия - особый вид договора поруч-ва, прм-мый для обесп-ния обязат-ва только м/у юр. лицами при к-ром ответ-ть гаранта носит субардинированный хар-р. В кач-ве гаранта по ссуде могут выступать вышестоящая по отношению должнику орг-ция, арендодатель, учредители и любые др. орг-ции включая б-ки. Единственное условие в данном случае устойчивое фин-вое положение самого гаранта. Гарантия оформляет гарантийным письмом, к-рое предоставляется в кредитующее учреждение б-ка. В нем указ-ся наименование гаранта и орг-ции-ссудополучателя, наименования обслуж-щих их б-ка, вид ссуды и срок ее погашения, сумма гарантии и предельный ее срок. В случае отсутствия ср-тв на счете у ссудополучателя требования о погашении кредита предоставляется гаранту.

8. Структура управления коммерческим банком. Создание ком-х б-ков на паевых и акционерных началах осущ-ся с целью аккумуляции временно свободных ден-х ср-в предприятий, орг-ций и учреждений и их рационального исп-ния на нужды развития отрасли, группы предприятий или региона. Организационное устройство ком-ких б-ков соответствует общепринятой схеме управления АО. Высшим органом ком. б-ка явл-ся общее собрание акционеров, к-е должно проходить не реже 1 раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров б-ка на основании доверенности. Общее руков-во деят-тью б-ка осущ-ет совет б-ка. На него также возлагается наблюдение и контроль за работой правления б-ка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов опред-ся уставом ком. б-ка. Совет б-ка опред-ет общее направление деят-ти б-ка, рассм-ет проекты кредитных и др. планов ю-ка, утверждает планы доходов и расходов прибыли б-ка,рассм-ет вопросы об открытии и закрытии филиалов б-ка, а также др. вопросы, связанные сдеят-тью б-ка, взаимоотношений с клиентами и перспективами развития. Непосредственно деят-тью б-ка рукодит правление б-ка. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом б-ка. Крупные б-ки обычно состоят из: департаментов, управлений и отделов, к-е создаются по функциональному признаку. Директора департаментов, начальники управлений координируют деят-ти отдельных отделов и служб, опред-ют конкретные их цели и программы. В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и орг-ций-клиентов б-ка, тер-но удаленных от месторасположения ком-го б-ка он может организовать филиалы и представ-ва - обособленные структурные подразделения,расположенные вне места его нахождения и осущ-щие все, или часть его ф-ции, филиал не явл-ся юр-ким лицом и совершает делегированные ему головным б-ком операций в пределах, предусмотренных лицензией нац. б-ка. Он заключает договора и ведет иную хоз. деят-ть от имени создаваемого его ком. б-ка.

9. Поручительства. По договору поручительства поручитель обязуется перед кредитором др. лица (заемщика, должника) отвечать за исполнением последних своего обязат-ва. Поручит-во создает для кредитора большую вероятность реального удовлетворения его требования и должнику по обеспечению обязат-ва в случае его неисполнения. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники. Договор поручит-ва оформл-ся в письменной форме и должен быть заверен нотариально. В нем указывается наименование и адрес должника, поручителя и банка кредитора, сумма платежа, сроки и условия ее выплаты, порядок расчетов м/у поручителем и банком и т.д. Пор-ва заканч-ся с прекращением обеспеченного им обязат-ва, а так же если кредитор в течение 3-х мес. со дня наступления срока обязат-ва не предъявляет иск к поручителю.

10. Правовые основы Б деятельности. Правовое регулирование Б деятельности осуществляется на основе ряда законодательных актов: Указ президента РК имеющий силу закона-31 августа95(Закон о Б и Б деятельности); Указ от 30/03/05(оНБРК). Банк-это ЮЛ явл ком орг, которое в соответствии с указом правомочно осуществлять различные операции. Официальный статус банка определяет гос регистрации ЮЛ в качестве Б в органов Минфина а также наличием лицензии НБ на проведение банковских операций. В указе (о банках и банковской деятельности понятие гос, межгос, банки с иностранным участием, особенности создания кот регулируется постоянно правлением НБ. Если ранее НБ был подотчёте през и парламенту то с внесением изменением в закон о нац банке подотчётен лиш президенту РК. Если ренее задачей НБ была денежно-кредитная политика то в настоящее время является обеспечение внутренней и внешней устойчивости Н валюты. Уставный кап НБ принадлежит гос-ву и формируется в размере20млрд т. Уставн кап служит обеспечение обяз НБ. Резервный кап НБ обр-ся в размере уст го капи-ла пополняется за счёт чистого дохода, предназначен для компенсаций потерь и убытков. НБ в праве проводить с влабельцами счетоа следующие операции1предоставлять кредиты на стк неболее 6 месяцев под обеспечение высоколеквидными активами,2 покупать и продавать чеки и простые векселя,3 покупать и продавать ГЦБ и облигации, депозиты и сертификаты не более 1 года, кот НБ считает пригодными для обеспечения предоставления кредита.

11. Кредитные и другие операции коммерческих банков. Форфейтинг явл-ся формой трансформации ком. кредита в б-кий. Сам термин от фран-го сл. означает"целиком или общей суммой". Данный вид фин-вой операции м. б. использован для осущ-ния торговых сделок и внутри страны. Сущность форфейтир-ния закл-ся в следующем покупатель(импортер) не обладающий в момент заключения контракта необходимой суммы денег для оплаты приобретаемого крупного объекта сделки выписывает продавцу комплект векселей общая ст-ть к-рых=ст-ти проданного объекта с учетов за отсрочку платежа, т.е. за предоставленный ком-кий кредит. Т. о. фактически ком. кредит оказывает не сам продавец, а б-к согласившийся учесть векселя и взять весь риск на себя. Ипотечные кредиты - это кредиты гарантией возврата к-рых явл-ся залог недвижимого имущ-ва. У хоз-щих субъектов в кач-ве предмета залога по ипотечным кредитам могут выступать: 1) заемные участки. 2) предприятия, здания, сооружения и иное имущ-во используемое в предприн-кой деят-ти. 3) воздушные, морские суда и суда внутреннего плавания. 4) космические объекты. 5) незавершенное строит-во и недвижимое имущ-во возводимое на земельном участке отведенном для строит-ва в установленном порядке. Инвестиц-ное б-кое кред-е-это вложение б-ком ден. ср-тв на возврвтной основе в объекты реального инвестир-ния, обеспечивающие расширенное воспроизв-во кап-ла заемщика в основе к-рого лежит реализация инвестиц-ных инновац-ных проектов. Кредит-е инвестиции осущ-ся при соблюдении общеустановленных принципов: возвратности, срочности, платности и обеспеченности. Кредит, как правило выд-ся путем открытия кредитной линии. К особенностям инвестиц-ного кред-я отн-ся: 1) оценка ин-ных проектов. 2) опред-е инвест-ной кредитосп-ти заемщика.3анаиз рисков операций по инвест-ному кред-ю. Инвест-ная кредитосп-ть предпр-я - это его сп-ть своевременно осущ-ть вносы по погашению инв-ных ссуд, погасить их в полном объеме в процессе реализации инв-ного проекта. В мир. практике термин "лизинг" исп-ся для обозначения различного рода сделок, основанных на аренде тов-в длит-го пользования. Кроме того по лизингом можно рассм-ть специф-кцю форму фин-ния вложений в осн. фонды при посредничестве к спец-ной лизинговой компании к-рая приобретает для 3-го лица имущ-ва и отдает его ему в аренду на долгосрочный период. По своей юр. форме лизинговая сделка явл-ся своеобразным видом долгоср. юаренды инвест. ценностей.

10. Общая характеристика банков. Типы банков и характер их услуг. Б-к понятие древнее и его появление было связано с появлением обмена денег, предоставления денег в долг и централизации чужих денег в своих руках. Дословно слово "банко"означает "ск-ко"на к-й совершались операции с деньгами. В зав-ти от типов б-ков проявл-ся полная хар-ка каждого отдельного б-ка: а) б-к, как торговое предпр-е торгует особым товаром-деньгами. б) б-к, как посредническое предпр-е рассм-ся, не ч/з внешние признаки своих операций, а ч/з ф-ции. Открывая расчетные и текущие счета своим клиентам для хранения их ден. ср-тв. в) б-е, как кредитное предпр-е исторически взаимосвязано с понятием"кредит". Б-ки сами выступают заемщиком с целью создания кредитного потенциала, несут обязат-ва по займам,% -там. г) б-к, как ком-кое предприятие осущ-яя свои торговые, посреднеческие кредитные операции, имея свой интерес в получении дохода. д) б-к, как агент биржи. Кроме посреднических и кредитных операций наиболее важным для б-ка явл-ся операции по покупке и продаже ценных бумаг. е) б-к, как автономное предприятие функционирует в стране на основе закрепленных юр. и эк-ких норм имеют свою правовую основу. ж) б-к, как партнер, функционируя на специфических правовых основах строит свою деят-ть и свои отношения с клиентами на взаимовыгодных в ком-ком плане отношениях. з) б-к, как часть гос-го механизма управления мобилизуя разрозненные кап-лы, ден. ср-ва, централизуя разрозненные кап-лы, ден. ср-ва, централизуя их в кач-ве фин-го рес-са, направляют их на развитие эк-ки в целом. Классиф-цию б-ков по различным признакам общим для всех стран можно привести следующим образом: 1по функциональному назначению: эмиссионные, депозитные и ком-кие.2по форме собст-ти: гос-ные, кооперативные, частныеисмешанные.3по специализации: отраслевые, универсальные, торговы, промыш-ные, с/х-ные и инвестиционные.4по выполнению специальных задач: инновационные кассы взаимопомощи и т.д.5по территориальному признаку: городские, муниципальные, межгос-ные. При хар-ке типов б-ков в реальной практике многие развитые страны делят на 2 группы: 1оптовы б-ки - обычно это крупные ком-кие ком-кие б-ки функционирующие с особого разрешения прав-ва, осущ-ют управление наличностью, производят обмен валют.2розничные б-ки - это сеть мелких локальных б-ков, осущ-щих многочисленные операции по расчетам, кредитованию мелкого среднего бизнеса.

11. Кредит под залог ЦБ В целях обеспечения кредита в качестве объекта залога заёмщикам могут быть представлены различного рода ЦБ, акции, облигации, депозитный сертификат. При этом в залог принимают как именные ЦБ так и на предъявителя. В Б практике известны следующие виды под залог ЦБ: 1краткосрочные ссуды под залог ЦБ.2долгосрочные ссуду под залог ЦБ. Предоставление долгосрочной ссуды под залог ЦБ определяется наличием у банка ресурсов долгосрочного характера они связаны со значительным риском. ЦБ могут изменяться поэтому кредитные договоры на такие ссуды часто включают множество дополнительных условий защищающих права банка, в случаях изменения курса ЦБ. Специфика залога ЦБ заключается в том что ответственность заёмщика распространяется не только на стоимость залога но и на всё его имущества. Залог ЦБ производится на условиях заклада с передачей хранения ЦБ банку.

12. Банковские ресурсы: их формирование, регулирование. кБ рес относятся собственные средства банка, заёмные и привлечённые средства совокупность кот используется банком для осуществления активных операций. Основным источником формирования банковских ресурсов являются вклады клиента банка. К собственным средствам банка относятся уставный и резервный фонд, а так же другие фонды образующие за счёт прибыли банка. В уставный фонд основная точка банковского дела в зависимости от собственности происходит образование устава банка. Он образуется за счёт вклада участников юридических и физических лиц и служат обеспечением их обязательств. При создании банка его уставный капитал формируется за счёт денежных средств и материальных активов. Резервный фонд ком банков предназначен для возмещение убытков от активных операции служит источником выплатой процентов и дивидендов в случае недополучения прибыли. Размер имеющихся у банков собственных ресурсов определяется масштабом его деятельности. В практике различают два вида1 собственный капитал брутто - сумма всех фондов банка и нераспределённой прибыль по балансу.2 собственный капитал нетто-т е брутто уменьшенные на затраты капитального характера, выкупленные собственные акции и деб задолженность свыше 30 дней. Нетто –величина имеющихся собственных средств банка. Акционеры КБ для формирования и расширения своего уставного капитала прибегают к выпуску соб ЦБ в осн акции. КБ осуществляет эмиссию ЦБ при созданий, при увеличении размеров уставного капитала путём выпуска дополнительных акций

13. Ломбардное кредитование. Под ЛК понимается кредит под залог легкореализ имущества. Который существовал веками и был широко распространён в северной Италии. Первое ломбардное учрежд было в Франции в 15 веке. К важным видам ЛК: под залог ЦБ (принимаются только ЦБ котируемые на фондовой бирже, кредит покрывает только часть их курсовой стоимости а другая часть моржа оплачивается заёмщиком при заключении сделки), под залог товаров (преимущественно предоставляется ЮЛ, при этом в кач залога используются товары с относительной устойчивой ценой при условии что ими ведётся торговли на товарной бирже. Заёмщику проще заложить банку биржевые товары, при котором заёмщику не нужно возмещать расходы банка на оплату экспертов оценщиков товаров. При закладе товаров как правило заклад в банк удостоверяет право на тот или иной товар), под залог драг металлов(является одной из форм Л опер предусматривающий, что при кредите под залог драг камнями, оценочная ст-ть составляет 95% соответствующего мет), под залог требований(залогом могут служить различные финансовые требования, сберегательные вклады, требования по страховым договорам, требования на выплату з/п, заклад недвижимого имущества)

14. Системы банковского кредитования и её основные элементы. В рыночных условиях основной формой кредитования является банк, т е предоставление КБ на различные сроки, под определённые % на условиях возвратности под обеспечение определённой суммы. Субъектами кредитования являются хоз органы, население, государство, сами банки. В кредитной сделке участвуют две стороны: кредитор и заёмщик. Под системой кредитования понимаются совокупность элементов определяющих организацию кредитного процесса, технику и технология кредитования, его регулирование в соответствии с принципами кредитования. В качестве составных элементов оно включает в себя порядок и степень участия собственных средств заёмщика в кредитных операциях. Целевое назначение кредита. Методы кредитования. Формы ссудных счетов. Способы регулирования ссудных задолженностей. Формы и порядок контроля за целевым и эффективным использованием ссудных средств и своевременной возвратом и оплаты %.

15. Вал. операции, вал. контроль в ком. б-ках. Валютные операции - это операции с котирующимися на денежных рынках иностранными валютами и платежными документами, выписанными в иностранной валюте. На территории РК валютные операции могут осуществляться как резидентами, так и нерезидентами через уполномоченные банки и небанковские финансовые организации, а также их обменные пункты. Покупка, продажа и обмен иностранной валюты минуя вышеуказанные учреждения в РК запрещаются. Основой валютного законодательства Республики Казахстан являются Законы "О валютном регулировании", "О лицензировании", "О Национальном банке РК", "О банках и банковской деятельности" и иные законодательные акты, касающиеся системы валютных отношений. Контроль за совершением валютных операций в Казахстане в части ограничений, а также мер по выявлению, предупреждению и пресечению этого порядка осуществляют уполномоченные государственные органы, Национальный банк РК, Минфин РК, Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, органы валютного контроля. Совокупность урегулированных правил общественных отношений, возникающих по поводу или в связи с использованием валютных ценностей называются валютными правоотношениями. Существует два комплекса правоотношений: внутригосударственные и международные.

16. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Основным элементом системы банковского кредита является методы кредитования т к они определяют ряд других элементов этой системы таких как вид ссудного счёта, способы регулирования судных задолженности, формы и порядок контроля за контролям за целевым использования средств. Под методами кредитования понимается способы выдачи погашение кредитов. Дорефермированного периода: 1) Кредит по остатку - движение кредитов увязывается с движением остатков кредита цены В этом случи кредит носил компенсионный характер. 2) Кредит по обороту - состоит в том, что движение кредита определяется боротом материальных ценностей, т. е их поступлений и расходов. При данном методе предоставляется кредит при погашение задолженности по ранее выданному кредиту. В рыночной экономике кредит по остатку потерял свое фактическое применение а кредит по обороту принял форму кредита совокупности запасов и затрат производства. За рубежом; 1суда на удовлетворение на определенные цели под определенный срок 2прикотором суда предоставляется за ранее установленным банковским лимитом, данным кредитам пользуются по мере возможности при представление платежных документов. Открытая кредитная линия - позволяет оплатить любые расчетные документы предусматриваемые в кредитном договоре; 1возобновляемая - кредит предоставляется и погашается в пределах лимита атоматически2не возобновляемый - после выдачи и возврата первой суды договор заканчивается3 целевая – для оплаты поставок в рамках одного контракта. Судные счета: 1специальные суды для заемщиков испытывающих постоянную потребность кредита для оплаты операции2простые используются для предоставления разовой суды.

17. Риски в банковской практике. - это опасность потерь вытекающих из специфике банковских операций осущ-х кредитными учреждениями. С пониманием банк. Риска связаны а) Потери - непредвиденное снижение банк. прибыли. Сочетает в себе расходы и убытки. Наилуч. Образом хар-т степень риска. б) Расходы – это % выплачиваемые вкладчиком, плата за кр. Ресурсы занимаемые из др. фин. институтов, расходы на содерж. работников и т.д. С) Убытки прояв-ся в форме не дополучения доходов или произв-е расходов сверх намеченных. Случ-ся при недост-м анализе предст-й операции расчетов и т.д. Для банка основные виды риска связаны со структурой его портфеля, Т.е. с набором финансовых активов, которые вложены ресурсы банка.

В практике известны четыре главных вида портфельного риска: Кредитный риск - риск невыполнения заемщиком принятых обязательств, Т. е. выплатыI основной суммы долга и процентов; риск неплатежеспособности или банкротства любого клиента или партнера по сделке. Он непосредственно связан с качеством портфеля ссуд. Можно выделить следующие виды кредитного риска: а) риск злоупотреблений - нецелевое использование целевых кредитных ресурсов б) риск по иностранным кредитам в) риск неплатежа по внутренним займам. Существует несколько способов снижения кредитного риска: диверсификация портфеля банковских ссуд; анализ кредитоспособности; страхование кредитов, которое предполагает полную передачу риска, невозврат кредита организации, занимающейся страхованием. Все расходы, связанные с осуществлением страхования, относятся к заемщику. Риск ликвидности связан с невозможностью быстрой конверсии финансовых активов в платежные средства без потерь, Т. е. существует опасность потерь из-за несбалансированности актива и пассива баланса. Риск изменения процентных ставок - это возможность понести потери вследствие непредвиденных колебаний процентных ставок. Повышение процентных ставок приводит к падению курсов ценных бумаг с фиксированным процентом, что ведет к обесценению банковского портфеля и приносит курсовые убытки.

18Состав и характер активов. Качество активов Б. Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса балансовому итогу. Категория активов: 1) кассовая наличность и приравненные к ней средства 2) инвестиции в Цб 3) ссуды 4) расходы на содержание зданий и оборудований. Инвестиционные операции в процессе совершений которых Б вкладывает ресурсы в ценные бумаги. Кассовые операции – используют наличные деньги для размена, возврата вкладов, удовлетворения спроса на суды, покрытии операционных расходов, выплата з.п, Значение кассовых операции определяется тем что от них зависит формирование кассовой наличности в хозяйстве, соотношение денежных средств между различными активами, статьями, пропорциями между массой бумажных, кредитных денег и разменных монет. Прочие активные операции: 1опрецации с валютами и драгоценными металлами2трастовые операции 3товарные операции 4агенские операции. Качество активов определяется их ликвидностью, объемом рисковых активов, удельным весом критических и не полноценных активов. Активы по степени ликвидности делятся 1) активы мгновенной лик, - наличные деньги, драгоценные металлы, средства на корреспондентских счетах, средства по кассовому обслуживанию. 2) Текущей л. природные драгоценные камни 3) долгосрочной лик. Все кредиты включая просроченные(за исключением суд гарантированных правительств, под залог ГЦБ), размещенные депозиты.

19. Инвестиционное банковское кредитование. Это вложение банков денежных средств на возрастной основе в объекты реального инвестирования, обеспечивающее расширенное воспроизводство капитала заемщика в основе которого лежит реализация инвестиционных инновационных проектов. Кредитование инвестиции осуществляется при соблюдении принципов возвратности, срочности, платности, и обеспеченности. Кредит как правило выдается путем открытия кредитной линии. К особенностям инвестиционного кредита относятся оценка инвестиционных проектов, определение инвестиционной кредитоспособности заемщика, анализ рисков операции по инвестиционному кредитованию. При оценке инвестиционных проектов банк-кредитор осуществляет:

1) прогнозирование развития предприятия и его бизнеса во времени и увязку с инвестиционным проектом.

2) проведение оценки возможной доходности инвестиции.

3) определение источников обеспечения возраста инвестиционного кредита.

4) сравнение альтернативных использовании кредитных ресурсов. Инвестиционная кредитоспособность предприятия – это его способность своевременно осуществлять взносы по погашению инвестиционных ссуд погасить их в полном объеме в процессе реализации инвестиционного проекта. В целях управления рисками при инвестиционных кредитах коммерческие банки проводят следующие мероприятия:

1) идентификацию риска (рыночные, операционные).

2) проводят количественную оценку риска так как риски инвестиционного характера связаны с системой обеспечения возвратности инвестиционного кредита.

3) выбор инструментов управления риска с целью их минимизации и предотвращения (отказ от ненадежного заемщиков мониторинг выданных инвестиционных ссуд и различные виды страхования риска.

20. Новые банковские продукты. Механизм функционирование системы электронных расчетов основан на применение Б карточек и включает в себя операции осуществляемые при помощи банкомата, электронных систем расчетов населения, системы Б обслуживания на дому. Пластиковая карточка - обозначает все виды карточек, различных по назначению по функциям и техническим возможностям (карточка - хранитель определенной информации используемой во всех прикладных программах. Организация ISO разработала определенные стандарты пластиковых карт: виза мастер карт и др. Личные - выданные частным лицам, открывающиеся после создания счета в этом банке и внесение страхового депозита. Корпоративные - выданы юридическим л. выдается после анализа платежеспособности, которыми пользуются определенные сотрудники. По функциональным признакам бывают - простые карты содержащие фирменный знак изготовителя, имя и идентификационный код владельца нанесенный на переднюю сторону карты. Магнитные содержат туже информацию записанную на магнитной ленте (до 100 байтов) первоначально использовалась туристами. Микро процессорная - хранят информацию на встроенном чипе. Банкомат - много функциональный автомат (автобанк) управляемый последним поколением пластиковых карт(появился в 60г).

Достоинство разгрузка Б служащих, уменьшение издержек Б операций, возможность использовать в любое время. Недостаток возможность потерь карточек, определенная сложность установки, возможность временное неработоспособность банкоматов. Межбанковские электронные переводы - это система межбанковских и торговых перечислений средств со счетов клиентов (покупателей) связано с использованием новейшей электронной техники. Преимущество 1) быстрота совершений операций (22секунды) 2) сокращение платы за услуги банку по сравнению с наличными операциями и другими платежными документами 3) более быстрое зачисление средств на счет продавца 4) сокращение бумажно-денежного оборота и издержка оброщения5гарантия не санкционированного доступа к счету 6возморжность приобрести товар не имея наличность. home-bankirg - система позволяющее управлять своим б счетом на дома при наличии доступа к Интернету и специального программного обеспечения.

21. Лизинговые операции коммерческих банков. В мировой практике термин исп-ся для обозначения различного рода сделок, основанных на аренде длительного пользования. В зав-ти от срока на кот. заключается договор аренды различают след. виды лизинговых операций:

1. Краткосрочная аренда (рейтинг) на срок от 1-го дня до 1 года. 2 Среднесрочная аренда (хайринг) на срок от 1 года до 3-х лет. 3. Долгосрочная аренда (лизинг) на срок от 3-х лет до 20-ти и выше. Кроме того, под лизингом можно рассматривать специфическую форму фин-ния вложений в основные фонды при посредничестве специализированной лизинговой компанией, которая приобретает для 3-го лица имущество и отдает его ему в аренду на долгосрочный период. Т.О. лизинговая компания факт-ки кредитует арендатора поэтому лизинг иногда называют кредит-аренда. По своей юр. форме лизинговая сделка является своеобразным видом долгосрочной аренды инвест. ценностей. Виды лизинга:

1. Оперативный лизинг-это арендные отношения при которых расходы лизингодателя связаны с приобретением и содержанием сдаваемых в аренду предметов не покрываются арендными платежами в течении одного лизингового контракта.2. Финансовый - это соглашение предусматривающее в течении периода своего действия выплату лизинговых платежей покрывающих полную ст-ть амортизации оборудования или большую ее часть, доп. изд-ки и прибыль лизингодателя. В проекте лизинговых операции наиболее сложным явл-ся определение суммы лизинговых или арендных платежей причитающихся лизингодателю. При краткосрочной и среднесрочной аренде сумма арендных выплат опр-ся конъюнктурой рынка арендуемых товаров. При долгосрочной аренде в основу расчетов закладывается методически обеспеченные и обоснованные расчеты, связанные со ст-тью объекта сделки и продолжит-ми сроками лизинговых контрактов.

22. Доходы коммерческого банка Источниками доходов ком. банка явл-ся разл. виды бизнеса. К Эл-там банк-го бизнеса можно отнести:

1. Ссудный бизнес кот. включает два основных элемента - предоставление ссуд клиентам и передача во вр. Пользование св-х ср-в др. ком. банкам за % -ное вознаграждение. Вторая часть ссудного бизнеса может иметь форму МБК или срочного депозита в др. банке. 2. Дисконт-бизнес основан на операциях по покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований с опр. скидкой. Разновидностью дисконт-бизнеса явл-ся факторинговые операции банка кот. могут быть с правом регресса (с оборотом) и без права регресса. 3. Охранный бизнес основанный на трастовых и агентских услугах которым соответствует и банковские операции. Данный бизнес дает банку доход в форме комиссии за управление имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, ср-ми на счете и т.д. или за выполнение конкретных операции по поручениям связанных с этим имуществом). 4. Бизнес с цен. бумагами складывается из таких составных элементов как выпуск банком ценных бумаг и реализация их на рынке, размещение ц. б по поручению, вложения в ц. б. др. эмитентов с целью получения постоянного дохода или для перепродажи, а так же оказанию услуг по приватизации. При этом доход банка складывается из курсовой разницы при продаже ц. б., дивидендов, % -го дохода по долговым обязательствам, дохода от перепродажи ц. б. 5. гарантийная деятельность банка дает доход в прямой ден. форме или связана с опосредованной выгодой. За выдачу в разных формах гарантий и поручительств своим клиентам для осуществления ими расчетов и получения кредита банк может получать комиссионные вознаграждения в ден. форме. 6. Бизнес связанный с привлечением вкладов и осуществления операций по поручению вкладчиков дает возм-ть получать доход в след. формах: комиссионного вознаграждения за открытие и ведение счета, фиксированная комиссия за период в ден. единицах, комиссия с оборота в% -тах. 7. Кор. отношения когда один банк получает % от кредитного сальдо на Кор. Счете в др. банке. 8. доход от нетрадиционных услуг банка складывается из дохода от лизинговых и инф-х, консультационных услуг, услуг по обучению клиентов и т.д. 9. Доходы от неординарного (непредвиденного) характера связанные с разовыми сделками по реализации имущества банка. доход образуется в случае превышения рын. цены над балансовой. Источники доходов банка делятся на стабильные (% -ный и без % -ный) и нестабильные (доходы от операций с ц. б. на вторичном рынке).

23. Ипотечные кредиты –это кредиты, гарантией возврата которых явл-ся залог недвижимого имущества. У хоз. субъектов в кач-ве предмета залога по ипотечным кредитам могут выступать:

1. Зем. участки 2. Предприятия, здания, сооружения и иное имущество исп-мое в предпр. Деят-ти 3. Воздушные, морские седа и суда внутреннего плавания 4. космические объекты 5незавершенное строит-во и недвижимое имущество возводимое на зем. участке, отведенном для строит-ва в установленном порядке. Предмет ипотеки должен принадлежать залогодателю на правах собственности или полного хоз. ведения. Для получения ипотечного кредита заемщик предоставляет в банк стандартный пакет документов необходимый для решения вопроса о выдаче ему кредита. (у/д, РНН, СИК, справка с места работы, справка о доходах). Вместе с тем учитывая что в кач-ве залога будет выступать недвижимое имущество (ипотека) дополнительно должны быть предоставлены след. док-ты:

1. Свид-во о гос. регистрации прав собст-ти на объекты недвижимости 2. док-т о терит. границах 3. заключение независимой комиссии об оценке предмета ипотеки 4. Договор со страх. компанией о стр-нии объекта недвижимости 5. Проект договора ипотеки и т.д. при составлении плана погашения ипотечной ссуды решаются задачи аналогичные погашению долгоср. займов, т.е. опр-ся размеры срочных уплат и остатка задолженности на любой момент времени. Традиционно рассматривается метод погашения задолженности по обычной ипотечной ссуде. В этом случае погашение производится равными ежемесячными срочными уплатами.

24. Расходы коммерческого банка. Расходы можно классифицировать след. образом: 1) По хар-ру а) Операционные т.е. уплата % -ов за привл-ные банком рес-сы на основе депозитных и кредитных операций, выпуска ц. б., комиссия уплаченная банком по опрациям с ц. б., а так же прочие операционные расходы. б) по обеспечению хоз. деят-ти банка включает амортизацию Осн-х фондов и немат. активов, расходы по аренде, ремонту оборудования. В) Прочие расходы кот. разнообразны по своему составу: расходы на рекламу, командировочные, расходы на подготовку кадров, маркетинговые расходы, расходы по публикации отчетности.2 По форме бывают: % -е, комиссионные и не% -ные расходы. %-ные расходы включают % -ты уплаченный банком за полученные кредиты остатки ср-в на счетах до востребования и срочных депозитов которые открыты для физ. и юр. лиц включая банки, % -ные платежи по выпущенным векселям, облигациям.3. По периоду к которому относятся расходы выделяются расходы текущего периода и будущего периода 4. По способу ограничения расходы делятся на нормируемые (реклама, командировочные) и ненормируемые. Прочие не % -ные расходы имеют форму дисконта, расходов спекулятивного хар-ра на рынке, переоценки активов, расходов на содержание аппаратов управления, штрафов, пений, неустоек.

25. Методы оценки кредитоспособности заемщика Кредитосп-ть предприятия - СП-ть субъектов хоз-ния своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам в связи с возвратом кредита. Оценивается данная категория с пом. критериев соответствия и несоответствия которые повышают или понижают вероятность возврата предприятием кредита. Данная проблема имеет 2 аспекта:

1. Опр-ние кредитосп-ти заемщика с позиции банка-кредитора 2. Опр-ние соответствия требованиям кредитосп-ти самим предприятием и проведение мероприятий по ее повышению. для получения данных банку в первую очередь требуется инф-ция хар-щая фин. состояние фирмы. Это обуславливает наобх-ть изучения фин. отчетов, возм-ти появления непредвид-х обстоятельств и положение со страхованием. Анализ кредитосп-ти заемщика включает 2 зтапа:

1. Общий анализ кредитосп-ти заемщика

2. Рейтинговая оценка предприятий. на 1-ом этапе составл-ся укрупненный баланс предприятия, а затем по его показ-ям ведется расчет сис-мы фин. коэф-тов.

После этого расч-ся след. коэф-ты:

1. Коэф-т абсолютной ликв-ти=Величина наиб. ликвидных активов/наиб. срочные обязат-ва+краткоср. пассивы. Его опт. значение 0,2-0,5 показывает какая часть обязат-в может быть погашена без доп. мобилизации ср-в.2. К-т срочной ликв-ти=ликв-е ср-ва/сумма задолж-ти. Отражает прогнозируемые плат. возм-ти предпр-я при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Опт. явл-ся значение равное 1, однако он может быть ниже, но не должен опускаться 0,5.3. к-т текущей ликв-ти=текущие активы / краткоср. обязат-ва показывает плат. Возм-ти предприятия, оцениваемые при условии не только своевр-х расчетов с дебиторами и благоприятной реал-ции прод-ции, но и продажи в случае нужды прочих элементов мат. об. ср-в.4. К-т автономии=собств-е ср-ва/итог баланса. Норм. Мин. Значение оценивается на Ур.0,5. Это означает что сумма обязат-в предприятия=сумме собств. ср-в.

26. Формирование и использование прибыли коммерческого банка Форм-ние прибыли ком. банка опр-ся спецификой данного банка, кругом операций, а также действующей сис-мы учета в форме отчетности о прибыли по мир. стандартам. Доходы и расходы, форм-щие прибыль груп-ся не только по содержанию, но и по принципу стаб-ти при этом выделяют след. блоки: 1.% -ной маржи 2. Без % -ных доходов и расходов 3. Блоки нестаб-х источников прибыли. Такое разделение позволяет видеть динамику фин. рез-та выявить Осн. фактор прироста или падения прибыли, оценить источники увеличения чистой прибыли и т.д. Положит. выводы делают в том случае если наблюдается прирост чистой прибыли за счет стаб. источников. В противном случае рейтинг банка не увеличится, не смотря на колич-ный рост конечного фин. рез-та.

27. Пруденциальные нормативы коммерческого банка Согласно закону РК "О банках и банк-й деят-ти" устанавливаются обязат. к соблюдению банками второго уровня пруденциальные нормативы. 1. Норматив дост-ти кап-ла ком. банка. Собств. капитал банка состоит из 2-х уровней. Кап-л 2-го ур. берется в расчете собств-го капитала в сумме не превышающей кап-л 1-го уровня. Дост-ть собств-х ср-в хар-ся двумя коэф-ми: К1= собств. кап-л 1-го уровня / сумма активов; К2=собств. капитал /сумма активов взвеш-х по степени риска 2. Норматив ликвидности ком. банка. В целях контроля за ликвидностью ком. банки сост-ют таблицу сравнения сроков активов и обязат-в при чем для каждого актива берется наим. срок по истечению кот-го банк имеет право требовать исполнения обязат-в дебиторов или кредиторы банка имеют право требовать исполнения обязат-в банком. 3. норматив мин. размеров обязат. резервов. С 1-го сент.96 года введено в действие положение о мин. резервных требованиях согласно которому мин. резервные требования сост-ют 15%от всех депозитных обязат-в ф и ю лиц.4. Норматив: мин. размер уставного фонда, кот. устанавливается правлением Н.Б. и в РК сост-ет 200 млн. тг. для депозит-х банков и 300млн. тг. Для инвест. банков.5. мин. размер риска на 1-го заемщика. Размер риска на 1-го заемщика в т. ч. банка=сумма задолж-ти 1-го заемщика по ссудам, факторингу, лизингу+сумма забалансовых обязат-в-сумма обеспечения по обязат-вам заемщика в виде кап-ла, гцб и гарантий правит-ва РК

28. Процентная маржа-разница м/у % -ным доходом и расходом ком. банка, м/у % -ми полученными и% уплаченными. Она явл-ся Осн. источником прибыли банка и призвана покрывать налоги, убытки от спекулятивных операций и так называемое "бремя"т.е. превышение без % -го дохода над % -ным расходом, а также банковские риски. Размер маржи может хар-ся абсолют. величиной в ден. ед. и рядом фин. к-тов. Абсолютная величина маржи рассчитывается как разница м/у общей величиной % -го дохода и расхода банка, а так же м/у % -ным доходом по отдельным видам активных операций и %-ным расходом связанным с рес-ми кот. использованы для этих операций. Коэф-ты % -ной маржи могут показывать ее фактический и достаточный уровень у данного банка. Коэф-т фактической маржи хар-ет относит. фактическую величину % источника прибыли банка. Он расч-ся след. образом:

1. К-т факт. маржи=% -ты факт-ки полученные в период-% факт-ки уплаченные за период/ ср. остаток в периоде активов приносящих доход 2. Коэф-т факт. маржи=% полученные в период- % уплаченные в периоде/ср. остаток в периоде активов 3. К-т факт. маржи по ссудным операциям=% полученные по ссудам -%уплаченные за кредит/ср. остаток ссудной задолж-ти в периоде

29. Цессия как форма обеспечения возвратности ссуд. Цессия явл-ся формой обеспечения возвратности ссуд т.е. переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика 3-му лицу. Такая переуступка оформляется спец. Соглашением или договором называемым договором цессии по уступленному требованию или дебит. счетам. На практике исп-ют 2 вида цессии:

1. открытая кот. предполагает сообщение должнику об уступке требований. в этом случае погашает свое обязательство банку, а не заемщику банка. 2. тихая цессия при которой банк не сообщает 3-му лицу об уступке требования, должник платит заемщику банка, а тот обязан передавать полученную сумму банку. В целях сохранения своего авторитета заемщики предпочитают тихую цессию, хотя для банка она сопряжена с большим риском.

30. Оценка уровня прибыли коммерческого банка в кач-ве осн. приемов оценки прибыли ком. банков можно выделить:

1. структурный анализ источников прибыли, целью которого явл-ся выявление Осн. источника прибыли и оценка его с точки зрения стаб-ти сохранения в будущем и перспектив роста.2. Анализ сис-мы коэф-тов включ-щих след. показ-ли: а) Отношение прибыли к активам кот. хар-ет рент-ть банкаб) прибыль до налогообложения разделить на активы в) прибыль/собств. капитал г) прибыль на одного раб-ка которая позволяет оценить на ск-ко согласовано управление прибылью и персоналом: балансовая прибыль/ср. число раб-ков банка в периоде

31. Ликвидность баланса коммерческого банка – если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву, возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму предопределяется рядом факторов основным из которых соответствие сроков размещения средств сроком привлечения ресурсов (т. о. обеспечивается между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка). На ликвидность баланса банка влияет структура его активов, чем больше доля первоклассных ликвидных средств в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка. Активы банка по степени их ликвидности можно разделить на 3 группы:

1) ликвидные средства находящиеся в немедленной готовности (касса, средства на корреспондентском счете, векселя и гос. ценные бумаги).2) ликвидные средства в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства (кредиты и др платежи в пользу банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней, условно реализуемых ценных бумаг зарегистрированных на бирже и нематериальные активы.3) неликвидные активы, т.е. просроченные кредиты ненадежные долги, здания и сооружения принадлежащие банку и относящиеся к основным фондам. В международной банковской практике самой ликвидной частью активов считается кассовая наличность под которой понимается ден средства в кассе, ден средства находящиеся на текущем счете данного кредитного учреждения в ц. б., менее ликвидными явл банк. Инвестиции в долгосрочные ц. б. так как их реализация за короткий срок не всегда возможна. К трудно ликвидным относят долгосрочные ссуду и вложения в недвижимость. Ликвидность баланса банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов и структуру активов в международной банк. Практике используют коэф. Ликвидности, которые представляют собой соотношение различных статей актива баланса, кредитные учреждения с определенными статьями пассива и наоборот. Показатели ликвидности в различных странах имеют различные названия, не одинаковые методики исчисления, что зависит от специализации и величины банка от проводимой политики в области кредита обычно используется коэф краткосрочной ликвидности = краткосрочные ликвидные активы/ краткосрочные пассивы. Коэф. среднесрочной ликвидности = среднесрочные ликвидные активы/ среднесрочные пассивы.

32. Ликвидность ком банка означает возможность банка своевременно и полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и фин. обязательств перед всеми контрагентами, что определяет наличие достаточно собственного капитала банка оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса банка с учетом соотв. сроков. Ликвидность ком банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между 3 ее составляющими:

1) собственным капиталом банка. 2) привлеченными средствами. 3) размещенными средствами. С учетом этого в мировой банк теории и практике принято принимать как запас и поток. Ликвидность как запас вкл. в себя определение уровня возможности ком банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области использованных ресурсов. Ликвидность как поток анализируется с точки зрения динамики что предполагает оценку способности ком банка в течении определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности за счет эффективного управления соотв. статей актива за счет привлечения заемных средств и повышения фин. устойчивости банка путем роста дохода. т. о. Ликвидность ком банка это возможность использовать активы в качестве наличных денежных средств или быстро превращать их ден. средства. Ком банк считается ликвидным если суммы его наличных средств и др. ликвидных активов, а также возможность быстро мобилизовать средства из других источников достаточны для своевременного погашения долговых и фин. обязательств. Ликвидный резерв необходим для сл целей:

1) заключение выгодных сделок по кредиту или инвестированию.2) на компенсирование колебания спроса на кредит.3) восполнение средств при неожиданном изъятии.

33. Показатели, используемые при оценке качества активов банка.

1) норматив ликвидности по операциям с драг металлами = высоколиквидные активы в драг металлах/обязательства в драг металлах до востребования и сроки востребования в ближайшие 30 дней (10%) 2) норм мгновенной ликвидности = ∑высоколиквидных активов банка/∑его обязательств по счетам до востребования (20%) 3) норматив текущей ликвидности =∑ликвидных активов банка/∑ его обязательств по счетам до востребования (70%) 4) норм долгосрочной ликвидности = ∑ долгосрочных задолженностей банку/∑ собств средства банка + обязательства банка по депозитами полученным кредитам.

5) норм общей ликвидности = ликвидные активы(%) / суммарные активы банка (за вычетом общей доли уставного капитала выкупленного банка просроченных % по операциям с драг металлами.

34. Особенности банковского менеджмента. Менеджмент это наука о наиболее рациональной системе организации и управления. Основная цель менеджмента получение прибыли за счет наиболее рациональной системы управления. Банк менеджмент имеет определенную специфику обусловленную характером деят-ти данного подразделения общ-го разделения труда. Цели банк мен: 1. обеспечение рентабельной работы банка как хоз субъекта в условиях ден рынка. 2. обеспечение ликвидности баланса банка, как гарантии надежности банка.3 максимальное обеспечение удовлетворение потребности клиента в объеме структуре и качестве услуг.4 создании эффективной системы подготовки и переподготовки специалистов. Банк мен ориентируется на выполнение сл показателей: 1количественные, которые имеют отношения ко всем сферам управления банк деят-ти и вкл в себя: а) кол-во клиентов банка и их счетов, объем депозитов, кредитов и инвестиции. б) объемом операции и услуг совершаемых банком.2Качественные, которые можно разделить на 3 основные группы: а) показатели доходов и расходов банка с помощью которых происходит управление рентабельности банка. Б) показатели скорости оборота средств, трудоемкости затрат на совершение операции и скорости обработки документов. В) показатели степени удовлетворения потребности клиентов.3Социальные, которые характеризуют развитие проф. подготовки членов коллектива их отношении к труду и решение соц. проблем. Основные направления банк мен можно подразделить на 2 основные сферы: 1. группа охватывает вопросы по организации и управлению эк-ми процессами находящимися в компетенции банка. 2. группа связана с организацией и управлением банк коллективом. Основные задачи банк мен: 1. управление собств. средствами банка. 2. управление рентабельностью работы банка. 3. управление рисками в банк деят-ти.4разработки концепции управления трудовыми коллективами.

35. Трастовые операции КБ. Под трастом в банковской практике понимается доверительные отношения между сторонами одна из которых принимается на себя ответственность за распоряжение собственностью доверителя в пользу доверителя. Цели различных трастов могут быть различными но в основном это получении доходов не только для Б но и для доверителя.

В трастовых операциях действует три субъекта. Доверитель Ю и Ф лицо доверяющее имущество в управление. Доверительное лицо Б или специальная трастовая компания которой доверяется управление имуществом. Выгодоприобретатель лицо в пользу которого создан траст и начисляется доходы от него. Трастовые услуги оказываются как Ю так и Ф лицам. КБ осуществляют такие виды трастовых услуг как управление ценными бумагами клиента и первичное их размещение.

37. Виды валютных операции 1. Текущие вал. Операции 2. вал. операции связанные с движением капитала. Под тек. операции попадают: - переводы в РК и из РК для расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту т и у; - осуществление расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней; - представление и получение фин. кредитов на срок не более 180 дней; - переводы, получение дивидендов, % -тов по вкладам, инвестициям; - переводы из РК и в РК неторгового хар-ра. Вал. операции с движением кап-ла явл-ся: 1прямые инвестиции2портфельные инв-ции3переводы в оплату имущ-х и иных прав на недв-ть4 предоставление и получение отсрочки платежа по экспорту и импорту т и у. Срочные вал. Сделки - вал. сделки при кот. стороны договариваются о поставке обусловленной суммы ин. валюты ч/з опр. срок после сделки по курсу зафиксированному в момент ее заключения. Сделки - своп-пред-ют собой вал. операции сочетающие куплю-продажу валюты на условиях наличной сделки "спот", с одновр. продажей или куплей той же валюты на срок по курсу "форвард". Репорт-срочная сделка при кот. владелец валюты продает ее банку с усл. последующего выкупа ч/з опр. срок по новому более выгодному курсу. Депорт-сделка противоположная репорту, она заключ-ся в расчете на понижение курса валюты с целью получения прибыли в виде курсовой разницы. Арбитражные сделки-операции по купле продаже валюты с целью получения прибыли. Валютный арбитраж - особый вид валютных сделок, осн-ой целью проведения которого явл-ся извлечение прибыли и избежание возможных вал. потерь путем исп-ния благопр-ной конъюнктуры вал. рынков.

38. Потребительский кредит-это кредит выдаваемый ком. банком т.е. банком второго уровня населению (физ. и юр. лицам) на различные потребительские нужды. Потребительский кредит является наиболее распространенной формой кредитов. Посредством такого кредита удовлетворяются различные социальные потребности населения. Кредит предоставляемый, как в ден. так и товарной форме, % за его исп-ние от 10-20%. При обслуживании потреб. кредита необходим мин-ный пакет док-тов состоит из: док-ты, удостоверяющие личность, РНН, СИК, справка с места работы.

39. Консорциальный кредит - предост-ся заемщику за счет объединения рес-сов неск-ких б-ков. Субъектами кредитных отношений в консорциальном кредите с одной стороны выступают минимум 2 б-ка, а с др. стороны один или неск-ко заемщиков. Синдицированный кредит. Соглашение о традиционном срочном банковском кредите заключается между банком и хозяйствующим субъектом, то есть в нем участвуют две стороны. Между хозяйствующим субъектом и банками (А, B,... N) заключены отдельные кредитные соглашения. Однако если субъекту необходима более крупная сумма или банк не желает брать на себя повышенные кредитные риски, или хозяйствующий субъект не может полагаться только на один банк при финансировании, то требуются синдицированные кредиты - кредиты, предоставляемые ему группой банков. Синдицированный кредит организуется через банк-гарант, который создает группу банков, и каждый из них дает определенную часть суммы кредита.

40. Принципы организации работы коммерческого банка 1. Принцип соответствия поставл-х целей. Цель любого банка получения прибыли. Это означает что в банке должна быть стр-ра зарабатывающая деньги (ищут покуп-лей банк-го продукта, продают по цене выше собств-х затрат). Для этого создаются отделы планирующие доходы и расходы, составляющие бюджет в целом по банку и по его подразделениям, обеспечивающие экономию затрат. 2. принцип иерархии властных полномочий его отд-х подразделений. Сущ-ет 2 эшалона власти: высшее управления (совет банка, правление банка, ревизионная комиссия, разл-го рода комитеты) и прочие подразделения.3. Обеспечение совместных и координированных действий что предполагают создание таких подразделений кот. с одной стороны обеспечивают выполнение соотв. операций, а с др. стороны соответствие деят-ти банка и окруж. среды.4. Принцип рационализации управления предполагает что работа банка должна быть организована таким образом чтобы обеспечить развитие банка (нап-р по линии снижения затрат, внедрение новых технологий и т.д.)

41. Формирование капитала коммер. банка. Акционерные ком. банки для формирования и расширение своего уставного капитала прибегают к выпуску собств. Ценных бумаг в основном в акций. Выступая при этом как эмитент цен. бумаг они несут от своего имени обяз-во по выпуск-м Ц.Б. перед владельцами этих Ц.Б. акции акц-го ком. банка – это Цен. бумага удостав-я права владельца на долю в собственных средствах банка на получение дохода от его деят-ти и как правило на участие в управлении этим б-м. Кредитная организация может выпустить акции именые и акции на предъявителя, к-е м/б только докумен-ми. На ряду с осн - цен. бум. ком. б. Выпускает произ-е цен. бумаги, к к-м отн-я любые цен. б. Удостов-е права их владельца на покупку и продажу Ц.Б. ком. банк осуществляет эмиссию Ц. Б.:

1) при своем создании;

2) при увелич. размеров уставного капитала банка путем выпуска дополнит-х акций.

42. Оценка уровня доходов и расходов ком-го банка. Оценка уровня доходов и расходов ком-го банка в качестве основных способов оценки доходов и расходов банка выделяются:

1. структурный анализ дох-в и расх-в Ком. банка целью к-го явл. выявление осн-х их видов для оценки стаб-ти источников дох-да и сохранение их в будущем. Анализ производится на основе фант-х данных за прошлые годы.2. анализ динамики рас-в и дох-в вкл. отдельные их виды, расчет фин-х кооф-в хар-х относит-й уровень дох-в и расх-в. Совок-ть приемов позволяет дать кол-ю и качест-ю оценку дох-в и расх-в банка. Уровень дох-ти оценив-ся на основе след-х кооф-в:

1) кооф-т чистого спреда или чистой Маржи = (% получ-е по судам\*100) / сред-й остаток предост-х суд в периоде) – ((% уплаченные по депозитам \* 100) / сред-й остаток по депозитных рес-в в периоде) Нормат-е значение 1,25.2) Кооф-т посред-й Маржи = (%полученные банком + комисии получ-е) \* 100) / сред-й остаток активов приносящий доход) – (% уплаченые банком \* 100) / (% уплаченные банком \* 100) / сред-й остаток обязательств банка) Нормат-е значение 6,5.

44. Источники доходов Ком. банка. Источники доходов Ком. банка явл. Различные виды бизнеса. К элементам банковского бизнеса можно отнести:

1) Ссудный бизнес, к-й вкл. два составных элемента предоставл-е ссуд клиентам и передача во временное пользование своб-х рес-в др. Ком. банка за % -е вознаграждение;

2) Дисконт бизнес основан на операциях по покупке банком неоплач-х векселей, чеков и требований с опред-й скидкой, т.е. дисконтом.

3) Охранный бизнес основанный на трастовых и агентских услугах к-м соответ-т и банк-е операции. Даный бизнес дает банку дох-д в форме комиссии за управ-е имущ-м клиента или за выполнение отдельных конкр-х опер-и по поручению связаных с этим имущ-м.

4) Бизнес с Цен. Бум. склад-ся из таких составных элементов как выпуск банком Ц.Б. и реализ-я их на рынке, размещ-е Ц.Б. по поручению, вложенных в Ц.Б. других эмитентов с целью получения постоянного дохода

5) Гарантийная деят-ть банка дает дох-д в прямой денежной форме или связано с опосред-й выгодой. За выдачу в разных формах гарантий и поручит-во своим клиентам для осуществ-е или расчетов и получение кредита банк может получать коммис-е возног-е в ден-й форме.

6) Бизнес связанных с прив-ем вкладов и осуществ-е операции по поручению вклад-в дает возможность получать доход в след. формах: а) комис-е вознаг-е за открытие и ведение счета; б) фиксир-я комиссия за период в ден-х ед-х; в) комиссия с оборота в%;

7) корреспон-е отношения, когда 1 банк получает% от кред-го сальдо на коресп-м счете в другом банке, при этом дох-д зависит от уровня% ставки, порядка начисления %, размера и длительности кредитного сальдо.

8) Доход от нетрад-х услуг банка склад-ся из дохода от лизинговых, мнфор-х, консульт-х услуг, услуг по обучению клиета и т.д.

9) Доход от неординарной (непредвид-го) хар-ра связанные с разовыми сделками по реализ-и имущества банка. Доход образуется в условиях превышение рыночной цены над балансовой.

45. Основные положения закона РК "О банках и банковской деятельности в РК" Общие положения Банк, его статус и местонахождение

1. Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Законом правомочно осуществлять банковскую деятельность.

2. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых на проведение банковских операций.

3. Ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса банка, не может именоваться "банком" или характеризовать себя как занимающееся банковскойдеятельностью.4. Местом нахождения банка признается место нахождения его почтовый адрес.

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) косвенное владение акциями банка - возможность определять решения банка, крупного участника банка, банковского холдинга

2) банковский конгломерат - группа юридических лиц, состоящая из родительской организации и ее дочерних организаций.

3) банковский холдинг - юридическое лицо которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами акций банка

4) регуляторный собственный капитал банка - сумма капитала за вычетом инвестиций банка;

5) крупный участник банка - физическое или юридическое которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных акций банка

6) контроль - возможность одного юридического лица определять решения другого юридического лица,

7) депозит - деньги, передаваемые одним лицом другому лицу - банку, в том числе Национальному Банку Республики 8) родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;

9) дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль.

47. Закон РК"О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РК" ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний(первый) уровень банковской системы Республики Казахстан. Национальный Банк Казахстана представляет, в пределах своей компетенции, интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях. Национальный Банк Казахстана при выполнении своих задач не должен руководствоваться целью получения прибыли. Виды, правовой статус, порядок создания, функционирования и ликвидации банков второго уровня определяются банковским и иным законодательством РК. Национальный Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией, настоящим Законом, а также Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан. НБРК подотчетен Президенту РК. Основной целью Национального Банка Казахстана является, обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи:

1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;

2) обеспечение функционирования платежных систем;

3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;

4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы. Национальный Банк Казахстана: проводит государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан, является единственным эмитентом банкнот и монет на территории Республики Казахстан, эмитирует ценные бумаги. Ценные бумаги, эмитируемые Национальным Банком Казахстана, являются государственными ценными бумагами и обязательства по ним несет Национальный Банк Казахстана; участвует в обслуживании государственного долга Правительства Республики Казахстан. Уставный капитал Национального Банка Казахстана принадлежит государству иформируется в размере не менее 20 миллиардов казахстанских тенге путем отчислений от нераспределенного чистого дохода.

48. В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) заемщик - физическое или юридическое лицо, являющееся субъектом малого предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) кредитное досье - документы и сведения, формируемые микрокредитной организацией на каждого заемщика, предоставленные в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;

3) микрокредит - деньги, предоставляемые микрокредитной организацией заемщику в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

4) микрокредитная организация - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов в порядке, определенном настоящим Законом;

5) целевой микрокредит - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита. Законодательство Республики Казахстан о микрокредитных организациях основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан. Предоставление микрокредитов: Микрокредитная организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала микрокредитной организации на одного заемщика. Порядок и условия предоставления микрокредита с соблюдением требований настоящего Закона устанавливаются правилами предоставления микрокредитов, утвержденными высшим органом микрокредитной организации, и договором о предоставлении микрокредита. Микрокредитная организация вправе осуществлять свою деятельность только при наличии правил предоставления микрокредитов. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита. Микрокредитная организация вправе:

1) предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения, в том числе приниматьв залог под предоставленный микрокредит имущество, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) запрашивать у заемщика сведения, необходимые для исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

49. Основные приемы оценок прибыли Ком-го банка.

В качестве осн. приемов оценки прибыли Ком. б. можно выделить:

1. структурный анализ источ-в прибыли целью к-го явл. выявление основного источника прибыли и оценка его с точки зрения стабильности сохран-е в будущем и перспектив роста;

2. анализ системы фин-х кооф-в вкл. след. показатели: а) отношение прибыли/активам кот-й хар-ет рентаб-ть банка. б) прибыль до наногообл-е/ активы; с) прибыль / собств. капитал; д) прибыль на одного раб-ка, к-я позволяет оценить насколько согласно управ-е прибыльностью и персоналом: балансовая прибыль / сред. Число работ-в банков в периоде.

50. Виды лизинга и их хар-ка.

В мировой практике термин лизинг использ-ся для обознач-я различного рода сделок основанных на аренде тов. длительного пользования. В зависимости от срока на к-й закл-ся договор аренды различают след-е виды арендных операции: - краткоср-е аренда (рейтинг) на срок от1 дня до 1 года; - средне срочная аренда (хайрейтинг) на срок от 1 г. до 3 лет; долгоср-я аренда (лизинг) на срок от 3лет до 20 и выше. Классиф-я лизинга:

1) В зависимости от состава участников участ-в сделки различают: а) прямой лизинг пик-м собственник имущества самостоятельно сдает объект в лизинг б) косвенный, когда передача имущества проис-т ч/з посредника

2) По типу имущества: а) лизинг движимости (машино - технич-й лизинг) б) лизинг недвижимости

3) По степени окупаемости имущества: а) лизинг с полной окупаем-ти при к-м в течение срока действия 1 договора происх-т полное выплата лизингодателю сто-ти арендного имущ-ва б) лизинг с неполной окупае-ти когда в течение действие такого договора окупается только часть

4) В зависимости от условий амортизации различают: а) лизинг с полной амортиз-ей б) лизинг с неполной аморт-ей.

Виды лизинга:

1. Оперативный лизинг – это арендные отношения при к-х расходы лизингодателя связанные с приобретением и содер-м сдаваемых в аренду предметов непокрыв-ся аренд-ми плат-ми в течение 1-го лизин-го контракта.2. Фин-й лизинг – это соглашение предус-е в течение периода своего действия выплату лизинговых платежей покрыв-х полную сто-ть амор-и обор-е или большую ее часть, дополн-е издержки и прибыль лизингодателя.

51. Категории трастов-х операции Ком. Банка. Траст-е операции – это операции по управлению собств-ю другими активами принад-ми клиенту. В банков-й практике обычно выделяют 3 категории траст. опер-й:

1) Траст-е услуги частным лицам: а) траст создав-й по завещанию (завещат-е трасты); б) при жизнен-е трасты, к-е действуют при жизни его влад-ца; в) опекунские траты, когда банк в качестве опекуна несет ответ-ть за сбор и сохран-ть активов, удов-е всех исков и т.д.2) Траст-е услуги Ком-м предпр-ям: а) когда траст-е подраз-я б-ка дейст-ют как агенты деловых фирм(работа по выпуску Ц.Б. в интер-х ком-х клиентов вып-та фин-в и т.д.) б) попечительские трасты 3) Траст-е услуги неком-м пред-ем.

52. Формы лизинговых сделок. Под формами лизинга понимают установленные модели лизинговых контрактов: - лизинг стандарт по к-му поставщик продает объект сделки фин-му общ-ву к-е ч/з свои лизинговые компании сдает его в аренду потребителю. - лизинг поставщику продавец оборуд-е также стан-ся лизингополучателем, по арендов-е имущ-во использ-ся не им, а другими аренд-м к-й он обязан найти и сдать объект сделки в аренду (субаренда). – компенсац-и лизинг – арендные платежи осущ. поставщиками прод-и изготав-е на оборуд-е явл. объектом лизинг-й сделки. – возобновляемый лизинг – в лизинговом соглашении при данной форме предусм-ся период-я замена оборуд-я по требов-ю аренда-ра на более совершенные образцы. - лизинг с привлеч-ем сре-в предусмат-ет получ-е лизингодателем долгоср-го займа у 1 или нескольких кредитов на сумму до 80% сдаваемых в аренду активов.

Фин-е лизин-х сделок б-ми в осн-м осущ-ся 2 способ-ми:

1. Заим, банк кредитует лизингодателя предост-я кредит на 1 лизинг-ю опер-ю или на целый пакет лизинг-х соглашений при этом сумма кредита зависит от репутации и кредитоспос-ти лизинг-ля.

2. Приобр-е обязат-в когда банк приобретает у лизинг-ля обязат-во его клиентов без права на регресс (обратного треб-я) учитывая при этом репут-ю лизинг-ля.

53. Депозиты и их виды. Специфика банковского учреж-я, как один из видов ком-ю предприятие сост. В том что подав-ая часть его ресурсов формир-ся не за счет собственных, а за счет привлеч-х ср-в. В состав привлеч-х ср-в разнооб-н, но осн-ми ист-ми явл.: средство привл-е банками в процессе работы клиен-й (депозиты). Депозит(от лат. "вещь отданная на хранение") – это экон-е отношение по поводу передачи средств клиента во временное польз-е банка. Бывшие срочные, до востреб-я, к-м след-т отнести такие спецеф-е счета как контокорренте. Контокоррент – это единый счет на к-м учитыв-ся все операции банка с клиентом.

К депозитам до востребования относятся: средства на банковских счетах юридических лиц, в том числе средства государственного бюджета республиканского и местного значения; средства в расчетах; средства банков на корреспондентских счетах в других банках. Сберегательные вклады распространены в операциях с населением и предназначены для ликвидного вложения небольшого сбережения. Срочные вклады - это депозиты с фиксированной датой, преждевременное закрытие их ведет к штрафу, а вознаграждение по ним начисляется в зависимости от срока и величины вклада. Срок вклада может иметь предел: от одного месяца до пяти лет, иногда и больше. Депозитный сертификат представляет собой письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении срока суммы вклада и процентов по нему. Переводимые депозиты - это те, которые в любой момент можно обратить в деньги по номиналу без штрафов и ограничений. Они свободно переводимы с помощью чека, тратты или жиро-поручений, широко используются для осуществления платежей. Переводимые депозиты являются частью узкой денежной массы, в то время как непереводимые или срочные составляют основную долю накоплений.