

**Спецификация теста
по дисциплине «Банковское дело»
для Национального квалификационного тестирования**

- 1. Цель:** проведение Национального квалификационного тестирования в ходе аттестации педагогических работников, занимающих должности в организациях образования, реализующих общеобразовательные учебные программы технического и профессионального, послесреднего образования.
- 2. Задача:** определение соответствия уровня квалификации педагогических работников квалификационным требованиям.
- 3. Содержание теста:** Тест по дисциплине «Банковское дело» для аттестации педагогических работников по специальности **04120100 «Банковское и страховое дело»** для квалификаций: **3W04120101 «Агент страховой»; 3W04120102 «Кредитный агент»; 4S04120103 «Менеджер по банковским операциям».**

№	Тема	№	Подтема
1	Коммерческие банки и основные условия их деятельности	1	Сущность коммерческих банков с позиции их исторического развития. Базовые функции коммерческих банков. Организационные основы построения аппарат управления коммерческого банка. Банковская система.
2	Формирование и управление банковскими ресурсами	2	Пассивные операции. Собственный капитал. Пруденциальное регулирование деятельности банков.
3	Способы формирования и управления банковскими активами: их качество и структура	3	Сущность и структура активов банка. Способы и методы управления активами.
4	Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка	4	Сущность депозитных операций и их виды. Классификация депозитов. Депозитный портфель коммерческого банка. Депозитная политика коммерческого банка.
5	Элементы системы кредитования и кредитный процесс	5	Объекты кредитования и субъекты кредитных отношений. Методы кредитования. Кредитная политика коммерческого банка.
6	Кредитоспособность заемщика	6	Цели и задачи анализа кредитоспособности. Общая оценка кредитоспособности. Оценка рисков заемщика.
7	Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банков	7	Возникновение и развитие лизинга на современном этапе. Сущность трастовых операций. Сущность и возможности факторинга. Сущность форфейтинговых операций и их отличие от факторинга.
8	Организация платежной системы	8	Принципы и формы организации платежной системы государства. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления.
9	Страхование банковских рисков	9	Сущность и классификация банковских рисков. Страхование, как метод управление банковскими рисками.

10	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков	10	Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Факторы, влияющие на доходы и расходы банка. Анализ ликвидности.
Контекстные задания (текст, таблица, графика, статистические данные, картина и т.д.).			

4. Характеристика содержания заданий:

Коммерческие банки и основные условия их деятельности: Современные представления о сущности банка. Характеристика банка как специфического предприятия. Банк как элемент банковской системы. Базовые функции коммерческих банков. Депозитная, кредитная, осуществление платежей и расчетов, посредничество в кредите. Принципы деятельности коммерческих банков. Организационные основы построения аппарат управления коммерческого банка. Принципы организации банка. Структура аппарата управления банка. Организационная структура коммерческих банков. Банковская система. Структура банковской системы Республики Казахстан. Общая характеристика банковской системы Республики Казахстан на современном этапе.

Формирование и управление банковскими ресурсами: Сущность и особенности формирования банковских ресурсов. Источники ресурсов. Собственные, привлеченные и заемные средства коммерческих банков. Классификация пассивов банка. Направления формирования банковских ресурсов на современном этапе, пути капитализации. Собственный капитал банка – как часть финансовых ресурсов на современном этапе. Структура собственного капитала банка. Уставный капитал. Дополнительный капитал, резервный капитал и резервы переоценки банка. Нераспределенный чистый доход банка. Функции собственного капитала коммерческого банка: оперативная, защитно-гарантийная, регулирующая, оборотная, резервная. Регулирование собственного капитала банка с учетом международных стандартов. Достаточность банковского капитала. Современные требования к достаточности капитала. Пруденциальное регулирование деятельности банков. Базельское соглашение и принципы организации пруденциального регулирования деятельности банков. Необходимость, сущность и основные принципы пруденциального регулирования. Система пруденциальных нормативов в Республики Казахстан.

Способы формирования и управления банковскими активами: их качество и структура: Сущность и структура активов банка. Понятие и экономическое содержание управления активами. Цель и принципы управления активами. Активы банка: состав и содержание, группировка и степень ликвидности, политика размещения. Активы первой и второй очереди. Способы и методы управления активами. Оценка состояния активов, качества и рисков.

Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка: Сущность депозитных операций и их виды. Сберегательные и срочные вклады, депозитные счета денежного рынка. Счета с автоматическим переводом средств. Сберегательные сертификаты передаваемые и непередаваемые. Классификация депозитов. Разновидности систем страхования вкладов. Классификация систем депозитного страхования: по характеру требований к участию коммерческих банков, по правому регулированию. По широте охвата объекта страхования, по форме собственности на функциональные органы, по принципу определения ставки платежей, по степени государственного участия в финансовом обеспечении страховых выплат. Депозитный портфель коммерческого банка. Развитие депозитного рынка в Казахстане: проблемы и пути их решения. Сущность и необходимость организации системы защиты вкладов. Депозитная политика коммерческого банка. Возможности системы депозитного страхования по разрешению процедуры банкротства банка.

Элементы системы кредитования и кредитный процесс: Объекты кредитования и субъекты кредитных отношений. Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования. Факторы, учитываемые при установлении платы за кредит. Система банковского кредитования и ее основные элементы. Основные и специфические положения современной системы кредитования. Методы кредитования. Открытая кредитная линия: возобновляемая и невозобновляемая. Персональные кредиты. Формы ссудных счетов. Простой ссудный счет, контокоррент. Кредитная политика коммерческого банка. Этапы выдачи кредита. Необходимый пакет документов для получения банковских ссуд. Кредитный договор, его содержание и условия оформления. Порядок выдачи банковских ссуд. определение границ кредитования. Контроль за

обеспеченностью банковских ссуд. Порядок погашения ссуд. Контроль за использованием и погашением ссуд. Кредитные санкции.

Кредитоспособность заемщика: Цели и задачи анализа кредитоспособности. документы, предоставляемые в банк для проведения анализа. формальные и неформальные показатели. Внутренние и внешние источники информации для определения кредитоспособности: архив банка. Общая оценка кредитоспособности. Кредитная история заемщика. Факторы лежащие в основе оценки кредитоспособности заемщика, репутация. Оценка рисков заемщика. Оценка рисков, присущих потенциальному заемщику.

Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банков: Возникновение и развитие лизинга на современном этапе. Сущность лизинговых операций. Преимущества лизинга перед традиционными формами кредитования. Виды лизинговых сделок. Классификация видов лизинга и лизинговых операций. Сущность трастовых операций. Развитие и регулирование трастовых операций коммерческих банков. Виды трастовых операций. Трастовые услуги по поручению физических лиц, распоряжение наследством. Управление персональными трастами. Опекунство и обеспечение сохранности имущества. Агенские услуги. Ответственность при осуществлении трастовых операций. Основные обязанности исполнителя завещания и доверенного лица. Трастовые услуги, оказываемые фирмам. Распоряжение активами. Сущность и возможности факторинга. Принципы факторингового обслуживания. Виды факторинговых операций. Типы факторинговых соглашений. Сущность форфейтинговых операций и их отличие от факторинга. Преимущества форфейтинга. Применение форфейтинговых операций в международной банковской практике. Определение размеров комиссии.

Организация платежной системы: Принципы и формы организации платежной системы государства. Формирование и развитие платежной системы в Республике Казахстан. Система безналичных расчетов в Республике Казахстан. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления. Системы перевода крупных платежей. Системы розничных платежей. Электронные системы перевода денежных средств.

Страхование банковских рисков: Сущность банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень банковских рисков. Классификация банковского риска. Политика управления банковскими рисками. Использование элементов системы управления рисками при управлении отдельными видами рисков. Страхование, как метод управление банковскими рисками.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков: Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Баланс коммерческого банка. Отчет о доходах и расходах банка. Отчет об источниках и использовании средств. Отчет об акционерном капитале. Факторы, влияющие на доходы и расходы банка. Сущность и необходимость анализа финансовых результатов банка. Виды и методы анализа. Анализ ликвидности. Коэффициенты, применяемые для анализа финансовых результатов банка. Коэффициенты, применяемые для анализа финансовых результатов банка.

5. Трудность тестовых заданий в одном варианте теста: Тест состоит из 3-х уровней трудности: тестовых заданий первого уровня (А) -25%, второго уровня (В) – 50%, третьего уровня (С) – 25%.

6. Форма тестовых заданий: Тестовые задания закрытой формы с выбором одного правильного ответа и с выбором одного или нескольких правильных ответов.

7. Время выполнения тестовых заданий: Продолжительность выполнения одного задания в среднем 2 минуты.

8. Оценка выполнения отдельных тестовых заданий:

При аттестации учитывается суммарный балл тестирования.

Для заданий с выбором одного варианта правильного ответа присуждается 1 балл, в остальных случаях 0 баллов.

Для заданий с выбором нескольких правильных вариантов ответа из нескольких предложенных:

за все правильные ответы получает - 2 балла,

-за одну допущенную ошибку - 1 балл,

- за допущенные 2 и более ошибки - 0 баллов

9.Рекомендуемая литература:

1. Закон Республики Казахстан от 12 ноября 1993 г. «О введении национальной валюты Республики Казахстан».
2. Закон Республики Казахстан от 13 декабря 1993 г. «О денежной системе Республики Казахстан».
3. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. «О Национальном банке Республики Казахстан».
4. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
5. Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. «О платежах и переводах денег».
6. Закон Республики Казахстан от 28 апреля 1997 г. «О вексельном обращении в Республике Казахстан».
7. Закон Республики Казахстан от 5 марта 1997 г. «О рынке ценных бумаг».
8. Закон Республики Казахстан от 24 декабря 1996 г. «О валютном регулировании».
9. Банковское дело. Под. ред. Сейткасимова Г.С., Астана. КазУЭФиМТ: ИПЦ, 2007г.
10. Хамитов Н.Н. Банковское дело: курс лекций. Алматы, Экономика. 2005.
11. Банковское дело. Г.С. Сейткасимов. К.М. Маулетов. А.А. Мусина Курс лекций. Астана: Изд. КазУЭФиМТ: ИПЦ, 2008г.
12. Коммерческий банк в системе финансового посредничества: теория, методология и практика. А.А. Мусина. Астана: КазУЭФиМТ: 2011 г.
13. Правила страхования ГПО субъектов Республики Казахстан 2019 год.;
14. Тарасова, Ю. А. Страховое дело: учебник и практикум для СПО / Ю. А. Тарасова. - М. Издательство Юрайт, 2019. - 235 с.