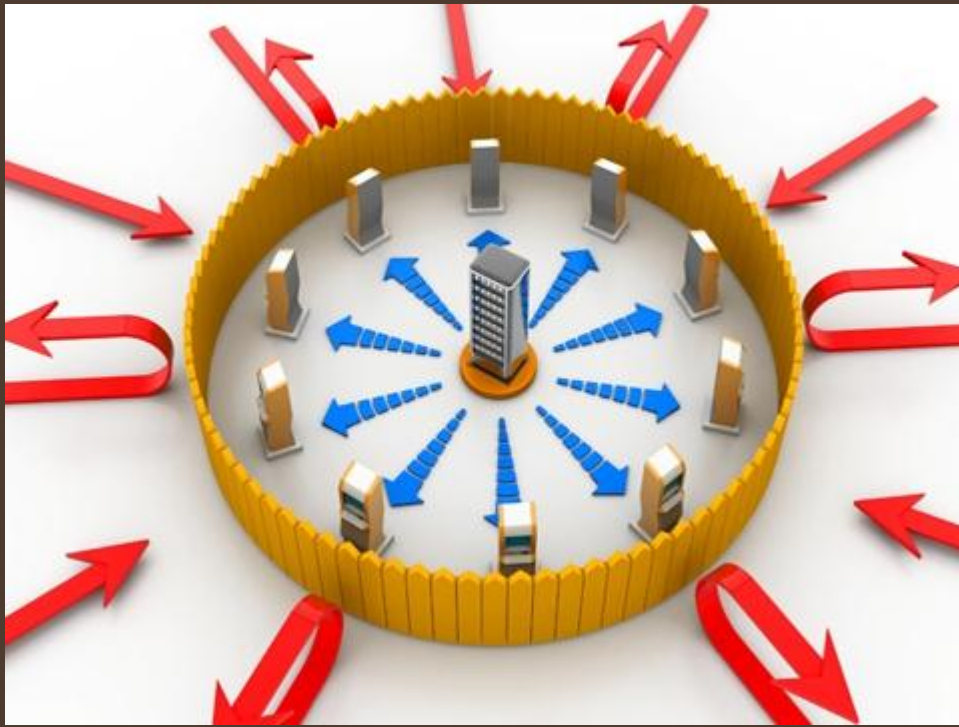




БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Основы экономики

Банковская система –

- ключевое звено кредитной системы, концентрирующее основную массу кредитных и финансовых операций.
- Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему.



- **Банковская система** — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система включает центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.



Центральный банк

Банки



Небанковские кредитные
организации



Национальный Банк Республики Казахстан

- 
- является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы.
 - Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального Банка Республики Казахстан (уполномоченный орган) определяются Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и другими законами Республики Казахстан.

- Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан.



Банк –



ForexAW.com

кредитно-финансовое учреждение, осуществляющее операции по привлечению и накоплению свободных денежных средств предприятий, организаций и населения и посредничество в платежах (пассивные операции), а также эмиссию денег, ценных бумаг; по краткосрочному кредитованию – предоставление различного рода ссуд на условиях возвратности, платности и срочности (активные операции).

Происхождение банков

Слово “банк” происходит от итальянского “**banco**” и означает “стол”, «скамья». Предшественниками банков были средневековые менялы — представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные средства у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров. В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.



Функции банков:

- Привлечение временно свободных денежных капиталов, накоплений и превращение их в ссудный капитал;
- Кредитование предприятий, государства, частных лиц;
- Операции с ценными бумагами;
- Осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;
- Выпуск кредитных средств обращения;
- Консультации и предоставление экономической и финансовой информации.

- Особое значение в экономике страны принадлежит центральному (национальному) банку. Он выполняет две основные задачи.



- Первая – обеспечивает стабильность функционирования банковской и финансовой систем. В частности, он должен предупреждать возникновение финансовой паники, вероятность которой в финансовой системе с широким набором посреднических институтов весьма велика. При выполнении этой задачи центральный банк играет роль кредитора в последней инстанции, обязанного выделить кредиты финансовым институтам и фирмам в случае угрозы финансовой паники, в ходе которой люди пытаются получить у должников золото или деньги, не имеющих у них в наличии в настоящий момент. Это может явиться причиной банкротства, как банков, так и других компаний.

- Вторая задача центрального банка состоит в осуществлении такой денежной политики, при реализации которой посредством контроля за объемом денежной массы был бы обеспечен низкий уровень инфляции и при этом не допущена значительная безработица. В РК Национальный банк наделен полномочиями Центрального банка страны, выполняющего эмиссию денежных знаков в обращение.

- Важным источником ресурсов Национального банка является эмиссия денежных знаков, а также средства на резервно - корреспондентских счетах банков, счетах правительственных структур и организаций, капитал (фонды) и резервы банка. Это пассивные статьи баланса.

Функции Национального банка:

- Управление и планирование направлений масштабов использования кредитных ресурсов и денежного обращения;
- Концентрации кредитных ресурсов и передача их за плату другим банкам;
- Организация и осуществление (совместно с соответствующими организациями) инкассации денежной выручки;

Функции Национального банка:

- Разработка методических рекомендаций и правил осуществления кредитных, расчетных и кассовых операций в народном хозяйстве, ведения учета и организации отчетности банков;
- Лицензирование банковской деятельности, выбор форм и методов денежно-кредитного регулирования, фиксации и пересмотр действующих нормативных требований, коэффициентов и прямых количественных ограничений деятельности банков;
- Организация, осуществление кассового исполнения госбюджета;

Функции Национального банка:

- Разработка правил и порядка осуществления операций с валютой и прочими валютными ценностями, проведение единой валютной политики, определение официального курса иностранных валют к тенге;
- Организаций расчетов;
- Осуществление мероприятий по укреплению материально-технической базы банковской деятельности и автоматизации банковских операций;

Функции Национального банка:

- Контроль и надзор за банковской деятельностью;
- Осуществление сводного баланса банковской системы;
- Подготовка и переподготовка кадров для банковской системы, консультационное и методическое обслуживание банков;
- Проведение научных исследований и аналитической работы.

- Для эффективного функционирования Национального банка необходима обширная сеть низовых звеньев банковской системы, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на определенных принципах. К ним можно отнести коммерческие (универсальные) и специализированные банки.

Коммерческие (универсальные) банки

- выполняют комплекс традиционных функций по кредитным, расчетным и финансовым операциям, связанным с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов, на основе коммерческих принципов.



Специализированные банки

- ориентируют свою деятельность на предоставление в основном одного- двух видов услуг для большинства своих клиентов. Это может быть специализация банков для обслуживания определенной категории клиентов, отраслевая или территориальная, а также функциональная.



Критерии специализации специализированных банков

- **Инвестиционные и инновационные банки** специализируются на аккумуляции денежных средств на длительные сроки, занимаются эмиссионно-учредительской деятельностью, т.е. проводят операции по выпуску и размещению на рынке промышленных ценных бумаг. Они выступают в качестве организаторов первичного и вторичного обращения ценных бумаг третьих лиц, гарантами эмиссии, посредниками и кредиторами при осуществлении фондовых операций.

Критерии специализации специализированных банков

- **Учетные и депозитные банки**
осуществляют краткосрочные кредитные операции (в среднем 3-6 мес.) по привлечению и размещению временно свободных денежных средств, значительный удельный вес в их работе занимают операции с краткосрочными коммерческими векселями.

Критерии специализации специализированных банков

- Сберегательные учреждения привлекают мелкие сбережения и доходы, которые без помощи кредитной системы не могут функционировать как капитал. Существуют три основных типа сберегательных учреждений: взаимно-сберегательные банки, ссудо-сберегательные ассоциации и кредитные союзы (кооперативы).

Критерии специализации специализированных банков

- **Взаимно – сберегательные банки** принимают мелкие вклады на срок. Формально требуется уведомление об изъятии такого вклада не менее чем за 30 дней, но многие банки выдают деньги клиенту по первому требованию. Привлеченные средства вкладываются в различные обязательства и ценные бумаги, главным образом в ипотеки под залог жилых строений, государственные ценные бумаги и облигации местных органов власти.

Критерии специализации специализированных банков

- **Ссудо-сберегательные ассоциации**
организованы на паевых началах: их капитал создается за счет продажи клиентам особых сертификатов, которые выкупаются по номиналу по первому требованию держателя и приносят доход в виде процента. Эти сертификаты аналогичны срочным вкладам. Значительная часть капиталов вложена в ипотеки под залог жилых строений.

Критерии специализации специализированных банков

- **Кредитные союзы** – кооперативы, организуемые определенными группами населения по профессиональному (например, государственными служащими) или религиозному принципу. Капитал образуется за счет паевых взносов в форме покупки особых акций, а средства используются для предоставления краткосрочных ссуд (на покупку автомобиля, бытовой техники, ремонт дома и т.д.). по паевым суммам уплачивается процент.



Критерии специализации специализированных банков

- **Ипотечные (земельные) банки** осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества. Существенной особенностью формирования пассива ипотечных банков является формирование пассива ипотечных банков за счет собственных и привлеченных путем выпуска ипотечных облигаций средств. Выдается ипотечный кредит под залог (перезалог) недвижимости.

- К специализированным кредитно – финансовым институтам относятся учреждения, организации предоставляющие кредитно – расчетные и финансовые услуги.



Лизинг

- Лизинговые услуги позволяют осуществлять нетрадиционные методы обновления материально-технической базы и модификации основных фондов субъектов различных форм собственности.
- Лизинг – форма долгосрочного договора аренды. Место лизингового бизнеса в предпринимательстве определяется, прежде всего, самими объектами лизинга, предоставляющими собой важнейшие элементы активной части основных фондов – машины, оборудование, транспортные и другие средства.
- Лизинг выполняет несколько функций. Во-первых, он является формой вложения средств в основные фонды, дополнением к традиционным каналам финансирования. Предприятие- лизингополучатель имеет возможность пользоваться необходимым для него имуществом без мобилизации на эти цели собственных средств или привлечения заемных средств.
- Вторая функция лизинга заключается в том, что он является одним из наиболее прогрессивных методов материально-технического обеспечения производства, дает доступ пользователям к передовой технике в условиях быстрого морального старения.



Лизинг

- (англ. *leasing* от англ. *to lease* — сдать в аренду) — вид финансовых услуг, форма кредитования при приобретении основных фондов предприятиями или очень дорогих товаров физическими лицами.
- Лизингодатель обязуется приобрести в собственность определённое лизингополучателем имущество у указанного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Чаще всего это осуществляется для предпринимательских целей.

Траст – компании

- Трастовые операции представляют собой доверительные операции банков, финансовых компаний, инвестиционных фондов по управлению имуществом клиентов и выполнению услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица.
- Траст - компании могут управлять чековыми инвестиционными фондами, финансами страховых компаний, пенсионных фондов, заключать договоры на управление финансовыми средствами как с фиксированной процентной ставкой (т.е. по окончании срока действия договора клиент знает, что он конкретно получает), так и без фиксированного процента (т.е. он непосредственно получает всю прибыль, за исключением какого-то определенного процента, который остается в траст – компании).

Страховые компании

- Страхование – это отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).
- Страхование бывает следующих видов:
- Личное страхование;
- Имущественное страхование;
- Страхование ответственности;
- Перестрахование.

Страхование

- **Личное страхование** – страхование граждан. Оно включает в себя страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.
- Страхование хозяйствующих субъектов связано с имущественным страхованием, страхованием ответственности.
- **Имущественное страхование включает:**
 - Страхование средств наземного транспорта;
 - Страхование средств воздушного транспорта;
 - Страхование средств водного транспорта;
 - Страхование грузов;
 - Страхование финансовых рисков;
 - Страхование ответственности;
 - Страхование заемщиков за непогашение кредитов;
 - Страхование владельцев автотранспортных средств;
 - Страхование иных видов ответственности.

Страхование

- Страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах. Обязательным является страхование, осуществляемое согласно закону. Расходы по обязательному страхованию относятся на себестоимость продукции (обязательное страхование имущества, обязательное медицинское страхование). Добровольное страхование совершается на основе договора между страхователем и страховщиком.
- Страхователь – тот, кто страхует свой объект. Страховщиками являются любые хозяйствующие субъекты, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие лицензию на ее осуществление.
- Страхование оформляется страховым договором (страховой полис).
- Основное целью страхования фирм является аккумуляция страхового фонда, необходимого для возмещения материальных потерь общества, а также для формирования денежного капитала. Одной из важнейших функций страхового капитала является его участие в формировании и накоплении денежного капитала (большую часть которого составляют средства населения), который направляется в кредитные операции для финансирования процесса воспроизводства.
- В страховых компаниях финансовый результат представлен прибылью и резервом взносов, которые образуются вследствие разницы между поступлениями страховых взносов (премий) и выплатами страховых сумм плюс расходы на ведение операций. Прибыль принадлежит компании (фирме) и используется в качестве ссудного капитала или на выплаты дивидендов (если страховая компания является акционерным обществом).

Аудиторские фирмы

- Аудиторская деятельность направлена на создание системы независимого финансового контроля, способствующей защите имущественных интересов собственника и государства.

Аудит

- – это проверка бухгалтерской отчетности, учета первичных документов и другой информации о финансовой деятельности хозяйствующих субъектов с целью определения их достоверности полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам.
- Аудит осуществляется независимыми лицами (аудиторами), аудиторскими организациями (фирмами) на основании договора с хозяйствующими субъектами (заказчиками).

Процессинговые компании

- организации, призванные технически и технологически обеспечить эффективное функционирование автоматизированной системы расчетов между покупателем и продавцом с помощью пластиковых карт в определенном населенном пункте.
- Регулирующая роль процессинговой компании в инфраструктуре рынка заключается в возможности поддержания на необходимом уровне наличного денежного оборота, роста товарооборота и абсолютной величины налогов в бюджет за счет безналичных расчетов между покупателем и продавцом по специальным магнитным или электронным (микрочиповым) картам.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

- является имущественным комплексом, без образования юридического лица, основанным на доверительном управлении имуществом фонда специализированной управляющей компанией с целью увеличения стоимости имущества фонда. Таким образом, подобный фонд формируется из денег инвесторов (пайщиков), каждому из которых принадлежит определённое количество паёв.
- Цель создания ПИФа — получение прибыли на объединённые в фонд активы и распределение полученной прибыли между инвесторами (пайщиками) пропорционально количеству паёв. Инвестиционный пай (пай) — это именная ценная бумага, удостоверяющая право её владельца на часть имущества фонда, а также погашения (выкупа) принадлежащего пая в соответствии с правилами фонда. Инвестиционные пай, таким образом, удостоверяют долю инвестора в имуществе фонда и право инвестора получить из паевого инвестиционного фонда денежные средства, соответствующие этой доле, то есть погасить пай по текущей стоимости.

Ломбард (по названию Ломбардии, региона Италии)

- специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей.
- В зависимости от специализации, в ломбардах принимают драгоценный металл, бытовые вещи, автотранспорт. Оценка стоимости вещей производится по соглашению сторон. Владелец имущества (заемщику) при заключении договора залога и квитанции хранения (не все ломбарды используют услугу хранения) выдается требуемая сумма, а также именной залоговый билет БСО.
- Заемщик, сдавая в ломбард свою вещь, может выкупить её в течение установленного законом или договором периода. При этом цена выкупа определяется как сумма, выданная ломбардом, плюс проценты. Вещь, не выкупленная владельцем из ломбарда вовремя, поступает на торги и реализуется путём аукциона.

Факторинг

- (англ. factoring от англ. factor — посредник, торговый агент) — это комплекс услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.
- В операции факторинга обычно участвуют три лица: **фактор** (факторинговая компания или банк) — покупатель требования, **поставщик товара** (кредитор) и **покупатель товара** (дебитор). Основной деятельностью факторинговой компании является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, как правило, не превышающей 180 дней. Между факторинговой компанией и поставщиком товара заключается договор о том, что ей по мере возникновения требований по оплате поставок продукции предъявляются счета-фактуры или другие платёжные документы. Факторинговая компания осуществляет дисконтирование этих документов путём выплаты клиенту 60–90 % стоимости требований. После оплаты продукции покупателем факторинговая компания доплачивает остаток суммы поставщику, удерживая процент с него за предоставленный кредит и комиссионные платежи за оказанные услуги

Решение задач.

Задача №1.

Заемщик берет в банке кредит в размере 10 тысяч рублей под 100% годовых сроком на 2 года. Какую сумму он заплатит банку по истечении этого срока в качестве платы за кредит .

Задача №2.

Начислите проценты по кредиту выданному на 2 года и семь месяцев под 12 % годовых. Используйте правила обычной практики банков.



