# КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АЛЬ- ФАРАБИ

**ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕСА КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И УЧЕТ»**

# ПРОГРАММА И

|  |
| --- |
| **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**  **ПО ПРОВЕДЕНИЮ итогового экзамена ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  **FUB 4311 Финансовые услуги банков** |
| *(наименование учебной дисциплины по учебному плану)* |
| *(шифр дисциплины по учебному плану)* |
| бакалавриат по направлению **«**6В04106» **- Финансы»** |
| *(шифр и наименование образовательной программы в рамках*  *которой(ых) дисциплина реализуется)* |

Алматы, 2023 г.

|  |  |
| --- | --- |
| С**оставитель:** | к.э.н. ст.преподаватель  «Финансы и учет» Алиева Б.М. |

Программа и методические рекомендации по проведению итогового экзамена по дисциплине **«Финансовые услуги банков**» рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Финансы и учет»

Протокол № \_ от «\_» \_\_\_\_\_\_ 2023 г.

# Введение

В качестве формы итогового контроля с использованием дистанционных технологий по дисциплине **«Финансовые услуги банков»** будет проведен тест на платформе СДО Moodle

(<https://dl.kaznu.kz/login/index.php>).

# Основная информация об экзамене

Экзамен – тестирование. Проводится в СДО Moodle. Формат экзамена – онлайн.

Экзаменационное тестирование проводится только на официальных информационно-образовательных платформах университета СДО Moodle. Длительность экзамена 1 час (60 минут)

Количество тестовых вопросов – 25 Количество попыток – 1

Правильный ответ – 4 балла

Контроль прохождения тестов – онлайн прокторинг.

Технология прокторинга *(англ. «proctor» – контролировать ход экзамена)*. Прокторы, как и на обычном экзамене в аудитории, контролируют, чтобы экзаменуемые проходили испытания честно: выполняли задания самостоятельно и не пользовались дополнительными материалами.

Следить за онлайн-экзаменом в реальном времени по веб-камере может как специалист (очный прокторинг), так и программа, контролирующая рабочий стол испытуемого, количество лиц в кадре, посторонние звуки или голоса и даже движения взгляда (киберпрокторинг).

Часто используется вид смешанного прокторинга: видеозапись экзамена с замечаниями программы дополнительно просматривает человек и решает, действительно ли нарушения имели место.

В целях качественного прохождения тестирования и во избежание технических проблем, обучающимся рекомендуется для сдачи экзамена использовать компьютер, ноутбук, моноблок.

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

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

РО1. Объяснять и обосновывать экономическую природу и классификацию финансовых рынков, финансовых услуг и финансовых инноваций.

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

РО 3. Анализировать и интерпритировать финансовую информацию, финансовую и статистическую отчетность организаций и коммерческих банков

РО 4.Выбрать инструментальные средства для обрабоки экономических данных, в соответствии с поставленной задачей

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

коммерческих банках

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

* 1. Знать теоретические основы и инфраструктуру современного финансового рынка
  2. Обосновывать разницу между понятиями «финансовая инновация»,

«финансовый продукт», «финансовая операция»

* 1. Определять понятие, сущность и критерии классификации финансовых услуг
  2. Объяснять особенности предоставления и механизмы сделок нетрадиционных финансовых услуг, таких как лизинговые, факторинговые, форфейтингове и трастовые услуги
  3. Использовать источники экономической, финансосовй, социальной и управленческой информции для анализа рынка финансовых услуг
  4. Осуществлять поиск информации по полученному заданию с целью исследования рынка финансовых услуг и финансовых инноваций по выявлению тенеденций и динамики развития этих рынков
  5. Рассчитывать на основе типовых методик показатели, характеризующие наиболее востребованные финансовые услуги современного финансового рынка
  6. Осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для определения доли востребованных финансовых услуг в корпоративном и розничном сегменте.
  7. Осуществлять выбор инструментальных средств для оценки и анализа услуг банков для корпоративных и розничных клиентов
  8. Проводить анализ результатв расчетов и обосновывает полученные выводы.
  9. Обосновывать управленческие решения с учетом цифровой инфраструктуры финансовой среды
  10. Составляеть рекомендации по совершенствованию ассортимента финансовых услуг современного банка

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

* + 1. Инфраструктура современного финансового рынка
    2. Инновации на финансовом рынке. Финансовый продукт
    3. Классификация инноваций на финансовом рынке
    4. Финансовые услуги: понятие и сущность
    5. Концепции маркетинговой стратегии банков
    6. Управление взаимоотношениями с клиентами банка
    7. Сегментация клиентской базы банка
    8. Услуги банков для корпоративных клиентов банка
    9. Услуги банков для розничных клиентов банка 10.Услуги банков для субъектов малого и среднего бизнеса 11.Электронные банковские услуги

12.Риски электронного банкинга 13.Инновации в банковской среде

14.FinTech: понятие и основные направления 15.Финансовый инжиниринг: понятие, цели и методы

# Программные вопросы на итоговый экзамен по дисциплине

**«Финансовые услуги банков»**

1. Модели финансовых рынков
2. Регулирование финансового рынка
3. Структура финансового рынка
4. Цифровая инфраструктура финансового рынка
5. Сущность финансовых инноваций
6. Финансовый продукт
7. Финансовая операция
8. Рынок финансовых инноваций
9. Классификация инноваций 10.Виды финансовых инноваций
10. Жизненный цикл инноваций
11. Понятие и признаки финансовых услуг 13.Классификация финансовых услуг 14.Виды нетрадиционных финансовых услуг 15.Лизинг

16.Факторинг 17.Форфейтинг 18.Траст

1. Понятие клиентская база банка
2. Основные направления расширения клиентской базы 21.Элементы маркетинга партнерских отношений 22.Построение системы персональных менеджеров
3. Система маркетинга партнерских отношений в сфере банковских услуг
4. Сегментация клиентской базы банка
5. Сегментация клиентской базы при привлечении и удержании 26.Принципы работы сбытовой структуры казахстанских банков 27.Маркетинг и продажи в коммерческом банке

28.Технология продаж в банке 29.Работа банка с группами компаний

1. Услуги банков для корпоративных клиентов банка
2. Расчетно-кассовое обслуживание для корпоративных клиентов банка
3. Кредитные услуги для корпоративных клиентов банка 33.Депозитные услуги для корпоративных клиентов банка 34.Документарные операции и торговое финансирование 35.Услуги банков для розничных клиентов банка 36.Кредитные услуги для розничных клиентов банка 37.Депозитные услуги для розничных клиентов банка 38.Денежные переводы для розничных клиентов банка 39.Банковские карты для розничных клиентов банка

40.Финансовые услуги банков для субъектов малого и среднего бизнеса 41.Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса

1. Виды кредитных услуг для субъектов МСБ
2. Государственные программы поддержки малого и среднего бизнеса 44.Расчетно-кассовое обслуживание для субъектов МСБ
3. Размещение средств для субъектов МСБ
4. Виды электронных банковских услуг
5. Банковские карты: виды, технология работы банка с картами 48.Эквайринг, интернет-эквайринг

49.Электронные услуги для клиентов 50.Риски электронного банкинга

1. Виды рисков электронного банкинга
2. Методы управления рисками э-банкинга 53.Инновации в банковской среде
3. Понятие инноваций в банковской среде
4. Виды инновационных продуктов и услуг, их характеристики 56.Лидирующие банки в сфере инноваций
5. Сущность FinTech
6. Основные направления FinTech (краудфандинг, краудинвестинг, криптовалюта, блокчейн)
7. Сущность и понятие финансового инжиниринга
8. Цели и методы финансового инжиниринга

# Учебная литература:

1. Касенова Г.Е Современные финансовые услуги банков: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2021, 264с.
2. Лаврушин О.И. Современные банковские продукты и услуги. Учебник - М.: КНОРУС, 2020г. –с. 302
3. [Н. Г. Семилютина](https://www.google.kz/search?hl=ru&tbo=p&tbm=bks&q=inauthor%3A%22%D0%9D.%2B%D0%93.%2B%D0%A1%D0%B5%D0%BC%D0%B8%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B0%22&source=gbs_metadata_r&cad=4). Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели): [e](https://www.google.kz/search?hl=ru&tbo=p&tbm=bks&q=bibliogroup%3A%22Serii%EF%B8%A0a%EF%B8%A1%2B%22Biblioteka%2Bprofessionala%22%22&source=gbs_metadata_r&cad=4) i [ia «Bibliotek](https://www.google.kz/search?hl=ru&tbo=p&tbm=bks&q=bibliogroup%3A%22Serii%EF%B8%A0a%EF%B8%A1%2B%22Biblioteka%2Bprofessionala%22%22&source=gbs_metadata_r&cad=4)a [professionala](https://www.google.kz/search?hl=ru&tbo=p&tbm=bks&q=bibliogroup%3A%22Serii%EF%B8%A0a%EF%B8%A1%2B%22Biblioteka%2Bprofessionala%22%22&source=gbs_metadata_r&cad=4)» Wolters Kluwer Russia, 2015г. – с.315
4. С.В Науменкова, С.В Мищенко. Рынок финансовых услуг: Учебник

– Киев, 2019г.-с.367.

1. Аюпов А.А. Конструирование и реализация инновационных финансовых продуктов /А.А.Аюпов. – М.: NOTA BENE, 2017г. – 220 с.
2. Инновации на финансовых рынках [Текст]: коллект. моногр. / под науч. ред.Н. И. Берзона, Т. В. Тепловой; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики», ф-т экономики, кафедра фондового рынка и рынка инвестиций. — М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2016г. —420с.

# Интернет-ресурсы:

1. [http://www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz/)
2. https://finreg.kz
3. [http://www.kase.kz](http://www.kase.kz/)