

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, 2021 г.

Составитель: к.э.н. и.о доцента кафедры
«Финансы и учет» Касенова Г.Е.

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

Протокол № 5 от «17» ноября 2021 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.

Контроль прохождения тестов – онлайн прокторинг.

Длительность экзамена 1 час (60 минут)

Количество тестовых вопросов – 25

Количество попыток – 1

Правильный ответ – 4 балла

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 обработки 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):**

1.1 Знать теоретические основы и инфраструктуру современного финансового рынка

1.2 Обосновывать разницу между понятиями «финансовая инновация», «финансовый продукт», «финансовая операция»

1.3 Определять понятие, сущность и критерии классификации финансовых услуг

- 1.4 Объяснять особенности предоставления и механизмы сделок нетрадиционных финансовых услуг, таких как лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и трастовые услуги
- 2.1 Использовать источники экономической, финансовой, социальной и управленческой информации для анализа рынка финансовых услуг
- 2.2 Осуществлять поиск информации по полученному заданию с целью исследования рынка финансовых услуг и финансовых инноваций по выявлению тенденций и динамики развития этих рынков
- 3.1 Рассчитывать на основе типовых методик показатели, характеризующие наиболее востребованные финансовые услуги современного финансового рынка
- 3.2 Осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для определения доли востребованных финансовых услуг в корпоративном и розничном сегменте.
- 4.1 Осуществлять выбор инструментальных средств для оценки и анализа услуг банков для корпоративных и розничных клиентов
- 4.2 Проводить анализ результатов расчетов и обосновывает полученные выводы.
- 5.1 Обосновывать управленческие решения с учетом цифровой инфраструктуры финансовой среды
- 5.2 Составлять рекомендации по совершенствованию ассортимента финансовых услуг современного банка

Инструкции к экзамену и политика проставления оценок

1. Дата и время экзамена будут запланированы и объявлены заранее. Кроме того, расписание экзаменов будет заранее размещено на веб-портале КазНУ Univer.
2. Все обучающиеся перед сдачей экзамена должны изучить инструкции по прокторингу в ИС Univer и СДО Moodle.
3. Экзамен будет проходить по тестовой форме на базе платформы СДО Moodle, через внешний ресурс ZOOM, где будет осуществлена видеозапись совместной работы, для сдачи экзамена нужны рабочий стол и ноутбук.
4. Необходимо подготовиться к экзамену в соответствии с требованиями инструкций за 30 минут до начала, подробнее об инструкциях по защите информации можно прочитать на веб-портале КазНУ Univer и на платформе СДО Moodle.
(Необходимо подтверждение в чате от каждого из обучающихся, кто прочитал расписание, правила и требования инструкций проректора).
5. После соединения в конференции онлайн всех участников преподаватель:
 - включает ВИДЕОЗАПИСЬ экзамена;

- приветствует участников экзамена;
- предупреждает о том, что ведется видеозапись;
- оглашает регламент экзамена;
- просит экзаменуемых показать на видеокамеру помещение, в котором он находится и продемонстрировать свое удостоверение личности;
- в помещении не должно быть посторонних людей, дополнительных источников информации;
- предупреждает о запрете на использование дополнительных источников информации;

6. За день до экзамена будет проведена консультация по вопросам о предстоящем экзамене.

7. Контроль прохождения тестирования – онлайн прокторинг.

Запрещено во время сдачи экзамена пользоваться шпаргалками, гаджетами, наушниками и другими вспомогательными средствами.

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 экзаменатор или 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.

8. Обучающимся будут предоставлены временные рамки экзамена в 60 минут и даны 25 тестовых вопросов, которые состоят из нескольких типов тестовых заданий.

В рамках данного экзамена будут использованы ***следующие типы вопросов тестовых заданий:***

а. Множественный выбор. В данном формате вопроса будет использовано две формы: а) форма теста, которая позволяет выбрать один правильный или один не правильный ответ б) форма теста, которая позволяет выбрать два правильных ответа из данного списка.

б. True / False. Простой вопрос с двумя возможными ответами: «Верно» или «Неверно».

с. Короткий ответ. Ответом на вопрос является короткое слово или двойное слово, написанное через дефис. Короткие ответы должны быть в форме существительного в именительном падеже.

d. **Числовой ответ.** То же, что и короткий ответ, только на выполнение вычислительных операций, числовой ответ может иметь заданный интервал предельно допустимой погрешности отклонения от правильного значения

9. Оценка результатов обучающихся будет проведена сразу после завершения теста, и в целом она оценивает до 100 баллов, где каждый вопрос составляет 4 балла.

10. Результаты испытаний могут быть пересмотрены на основе результатов прокторинга. Если студент нарушает правила прохождения теста, результат будет аннулирован (отменен).

Темы, по которым будет составлены тестовые задания на экзамен:

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. Нетрадиционные финансовые услуги 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

11. Жизненный цикл инноваций
12. Понятие и признаки финансовых услуг
13. Классификация финансовых услуг
14. Виды нетрадиционных финансовых услуг
15. Лизинг
16. Факторинг
17. Форфейтинг
18. Траст
19. Понятие клиентская база банка
20. Основные направления расширения клиентской базы
21. Элементы маркетинга партнерских отношений
22. Построение системы персональных менеджеров
23. Система маркетинга партнерских отношений в сфере банковских услуг
24. Сегментация клиентской базы банка
25. 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
30. Услуги банков для корпоративных клиентов банка
31. Расчетно-кассовое обслуживание для корпоративных клиентов банка
32. 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
42. Виды кредитных услуг для субъектов МСБ
43. Государственные программы поддержки малого и среднего бизнеса
44. Расчетно-кассовое обслуживание для субъектов МСБ
45. Размещение средств для субъектов МСБ
46. Виды электронных банковских услуг
47. Банковские карты: виды, технология работы банка с картами
48. Эквайринг, интернет-эквайринг
49. Электронные услуги для клиентов
50. Риски электронного банкинга
51. Виды рисков электронного банкинга

52. Методы управления рисками э-банкинга
53. Инновации в банковской среде
54. Понятие инноваций в банковской среде
55. Виды инновационных продуктов и услуг, их характеристики
56. Лидирующие банки в сфере инноваций
57. Сущность FinTech
58. Основные направления FinTech (краудфандинг, краудинвестинг, криптовалюта, блокчейн)
59. Сущность и понятие финансового инжиниринга
60. 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](#). Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели): [e i ia «Biblioteca profesionala»](#) Wolters Kluwer Russia, 2015г. – с.315
4. С.В Науменкова, С.В Мищенко. Рынок финансовых услуг: Учебник – Киев, 2019г.-с.367.
5. Аюпов А.А. Конструирование и реализация инновационных финансовых продуктов /А.А.Аюпов. – М.: NOTA VENE, 2017г. – 220 с.
6. 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>
2. <https://finreg.kz>
3. <http://www.kase.kz>