

**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, 2022 г.

Составитель: к.э.н. ст.преподаватель
«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 № 3 от «4» октября 2022 г.

Введение

По результатам обучения за 15 недель в конце семестра проводится итоговый экзамен в форме письменного офлайн экзамена.

Экзамен - в форме письменного экзамена по билетам

Формат экзамена - офлайн в аудитории.

Количество экзаменационных вопросов - 30 вопросов, в каждом билете 3 экзаменационных вопроса.

Длительность экзамена – 120 минут

Расписание экзаменов - согласно расписанию в системе Univer.

Контроль экзамена - офлайн прокторинг.

Технология прокторинга («проктор» - контроль над экзаменом).

Прокторы в аудитории, следят за честностью экзаменуемых, обучающиеся должны выполнять задания самостоятельно и не использовать дополнительные материалы (смартфоны, смарт-часы, наушники и другие гаджеты).

Политика оценивания экзамена

Высший балл за итоговый экзамен – 100 баллов. В экзаменационном билете 3 вопроса. 1-й вопрос максимально может быть оценен в 30 баллов, 2-ой вопрос максимально может быть оценен в 30 баллов, 3-й вопрос максимально может быть оценен в 40 баллов.

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 аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

РО 3. Анализировать и интерпретировать 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

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
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 «Biblioteka 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 BENE, 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>