

**КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ**  
**Высшая школа Экономики и бизнеса**  
**Кафедра Финансы и учет**

**Методические рекомендации к  
лабораторным/практическим работам  
по дисциплине «Финансовые услуги банков»**

Специальность – 6B04106 – Финансы

Образовательная программа «6B041 – Финансы»

Курс – 4  
Семестр – 5  
Кол-во кредитов – 5

**Алматы 2022г.**

Учебно-методический комплекс дисциплины составлен Касеновой Г.Е, к.э.н,  
и.о доцента

На основании рабочего учебного плана по специальности: «Финансы»

от « 28 » 06 2022 г., протокол № 19

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Нурмагамбетова А. З.  
(подпись)

## **Введение**

Дисциплина «Финансовые услуги банков» - важный раздел, финансовой науки, который изучает финансовые услуги, предоставляемые современными банками, в условиях цифровой трансформации финансового рынка Казахстана, стран СНГ и мира.

Методические рекомендации для проведения практических и / или лабораторных занятий рассматривают дисциплину с позиции решения практических задач и анализа кейсов по данной дисциплине.

В предлагаемых для студентов методических рекомендациях, отражены основные вопросы каждой темы, краткие практические задания, онлайн тесты в системе СДО Moodle, вопросы для самоконтроля, которые необходимы для более полного и глубокого изучения данной дисциплины, а так же требований для подготовки презентаций по решению кейсов.

### **Тема 1. Инфраструктура современного финансового рынка**

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова инфраструктура финансового рынка, его объекты и субъекты?
2. Перечислите основные элементы финансового рынка?
3. Назовите модели современного финансового рынка?
4. Какова роль современного финансового рынка в экономике государства?

**Задание:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 1.

### **Тема 2. Инновации на финансовом рынке. Финансовый продукт**

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Дайте определение инновации. В чем отличие инновации и новшества?
2. Охарактеризуйте инновацию-продукт и инновацию-процесс.
3. Что понимается под технологическими инновациями? Назовите виды технологических инноваций.
4. В чем суть стратегических и реактивных инноваций?
5. Приведите примеры управленческих, маркетинговых, социальных, технологических инноваций.
6. Почему инновационный процесс как объект управления более сложен, чем производственный процесс?
7. Какие основные этапы инновационного процесса вам известны?  
Охарактеризуйте их.
8. Какие подходы к организации инновационного процесса вам известны?  
Охарактеризуйте их.

**Задание:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 2.

## **Тема 3. Классификация инноваций**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какие функции субъекта инновационного вам известны? В чем специфические особенности этих функций?
2. Что является объектом управления инновационного менеджмента?
3. Охарактеризуйте основные группы субъектов инновационного процесса.
4. Охарактеризуйте основные этапы в развитии инновационного менеджмента. Какова специфика современного этапа развития инновационного менеджмента?
5. Назовите основные формы инновационного процесса, приведите примеры.
6. В чем суть инновационной среды?
7. Определите инноваций потенциал, дайте характеристики его составных блоков.
8. Определите национальную инновационную систему. Охарактеризуйте ее основные блоки.
9. Охарактеризуйте технопарк. Какую базовую инфраструктуру предоставляет он своим резидентам?
10. Охарактеризуйте бизнес-инкубатор. На какой стадии развития инновационной компании он готов оказать поддержку? Перечислите основные параметры эффективности для бизнес-инкубатора.
11. Охарактеризуйте центры трансфера технологий (ЦТТ). Каковы ключевые задачи ЦТТ?

**Задание:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 3.

## **Тема 4. Понятие и сущность финансовой услуги**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Понятие «финансовая услуга» и «маркетинг финансовых услуг».
2. Основные виды финансовых услуг и их маркетинг.
3. Понятие и признаки финансовых услуг
4. Классификация финансовых услуг

**Задание:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 4.

## **Тема 5. Нетрадиционные финансовые услуги банков**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Виды финансовых услуг
2. Лизинг: понятие и виды
3. Факторинг: сущность и классификация
4. Форфейтинг: сущность и особенности предоставления

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 5.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ нетрадиционных финансовых услуг» (Выбрать БВУ или финансовый институт, предоставляющий нетрадиционные услуги)

## **Тема 6. Управление взаимоотношениями с клиентами банка**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Особенности конкуренции на рынке банковских услуг
2. Сегментация рынка банковских услуг
3. Понятие «новый банковский продукт» и «новая банковская услуга»
4. Система управления клиентской базой банка
5. Стратегии развития клиентской базы банка
6. Технология обслуживания по типу персональных менеджеров
7. Технологии CRM (управление связями с клиентами)

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 6.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ продуктовой стратегии банка» (Выбрать БВУ)

## **Тема 7. Сегментация клиентской базы банка**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Особенности конкуренции на рынке банковских услуг
2. Сегментация рынка банковских услуг
3. Понятие и области сегментации клиентской базы банков
4. Критерии сегментации корпоративных клиентов
5. Критерии сегментации розничных клиентов
6. Понятие «новый банковский продукт» и «новая банковская услуга»

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 7.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ розничного и корпоративного бизнеса банка» (Выбрать БВУ)

## **Тема 8. Услуги банков для корпоративных клиентов банка**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Понятие и сущность финансовых услуг для корпоративных клиентов
2. Кредитные услуги для корпоративных клиентов (Бизнес кредиты, Финансовый лизинг, Кредит под залог депозита, Электронные банковские гарантии, Овердрафт, Аккредитивы, кредитная линия, инвестиционный кредит, и т д)
3. Расчетно-кассовые услуги для корпоративных клиентов обслуживание (открытие и ведение банковских счетов клиентов; переводные

- операции в национальной и иностранной валютах; валютный контроль; конверсионные операции)
4. Депозитные услуги для корпоративных клиентов (срочные, условные вклады)
  5. Документарные операции и торговое финансирование (документарные аккредитивы, документарное инкассо, финансирование под страховое покрытие зарубежных экспортно-кредитных агентств)
  6. Переводные услуги для корпоративных клиентов
  7. Инновационные консалтинговые финансовые услуги

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 8.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ услуг банка для корпоративных клиентов» (Выбрать БВУ)

## **Тема 9. Услуги банков для розничных клиентов банка**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Кредитные услуги (беззалоговые кредиты, потребительские кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты, рефинансирование ипотечных кредитов)
2. Депозитные услуги (срочные, сберегательные, мультивалютные депозиты)
3. Денежные переводы (Золотая Корона; Western Union; Contact; UniStream)
4. Банковские карты (кредитовые, дебетовые, социальные, пенсионные)

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 9.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ услуг банка для розничных клиентов» (Выбрать БВУ)

## **Тема 10. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Субъекты МСБ
2. Виды кредитных услуг для МСБ (Займы с постфинансированием, Бизнес ипотека, Разовые займы под определенную сделку, Беззалоговое кредитование для индивидуальных предпринимателей, Овердрафт)
3. Государственные программы поддержки малого и среднего бизнеса

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 10.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ услуг банка для субъектов МСБ» (Выбрать БВУ)

## **Тема 11. Электронные банковские услуги**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Виды электронных банковских услуг и их нормативная база
2. Банковские карты: виды, технология работы банка с картами
3. Эквайринг, Интернет - эквайринг
4. Электронные услуги для клиентов (дистанционное банковское обслуживание, Интернет-банкинг)

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 11.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ карточного бизнеса банка» (Выбрать БВУ)

## **Тема 12. Риски электронного банкинга**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Понятие электронного банкинга
2. Финансовые услуги электронного банкинга
3. Виды рисков электронного банкинга
4. Методы управления рисками

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 12.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ рисков электронного банкинга, выбранного банка» (Выбрать БВУ)

## **Тема 13. Инновации в банковской среде**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Понятие инноваций в банковской среде
2. Виды инновационных продуктов и услуг, их характеристики
3. Классификация банковских инноваций
4. Регулирование отдельных видов банковской инновационной деятельности
5. Процесс разработки банковской инновации
6. Лидирующие банки в сфере инноваций

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 13.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ инноваций, выбранного банка» (Выбрать БВУ)

## **Тема 14. FinTech: понятие и основные направления**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Финансовые технологии: понятие и основные направления

2. Основные направления FinTech (краудфандинг, краудинвестинг, криптовалюта, блокчейн)
3. Что собой представляют технологии блокчейн?
4. Каковы направления применения технологии блокчейн в финансовом секторе?

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 14.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Анализ экосистемы, выбранного банка» (Выбрать БВУ)

## **Тема 15. Финансовый инжиниринг: понятие, цели и методы**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Сущность и понятие финансового инжиниринга
2. Цели финансового инжиниринга
3. Методы финансового инжиниринга

**Задание 1:** Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 13.

**Задание 2:** Подготовить презентацию по теме: «Финансовый инжиниринг» (Выбрать страну)

### ***Требования к оформлению презентаций:***

1. 7-10 информативных слайда, шрифт Arial (Основной текст)
2. не более 3-5 предложений в одном слайде
3. не более трех цветов в одном слайде
4. В презентации рассмотреть 3-4 вопроса
5. В шапке каждого слайда – номер и название рассматриваемого вопроса
6. В слайдах желательно использовать инфографику (графический метод подачи информации - схемы, рисунки, диаграммы, таблицы)
7. Все презентации должны быть сделаны по единому образцу
8. В последнем слайде указать источники литературы или официальные сайты, используемые при подготовке данной презентации

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Основная:

1. Банковское дело. Под редакцией д.э.н., профессора Сейткасимова Г.С. – Астана: КазУЭФМТ, 2012, 350 с.
2. Банковское дело. Под редакцией д.э.н., профессора У.М. Исакова. – Алматы: Экономика, 2015.
3. Касенова Г.Е Современные финансовые услуги банков: учебное пособие / Қазақ Университеті- Алматы, 2021, 264с.
4. Касенова Г.Е Банковское дело: учебное пособие – Алматы. -2012г. - 416с
5. Банковское дело. Эриашвили Н.Д., Тавасиев А.И., Москвин В.А. – Юнити-Дана, 2012.
6. Касенова Г.Е Финансовые риски: учебное пособие / Қазақ Университеті- Алматы, 2020, 264с.
7. Жоламанова М.Т. Кредитное дело: Учебное пособие / М.Т. Жоламанова. – Алматы: Қазақ университеті, 2018. – 284 с.
8. Modern methods of crediting: educational manual / M. Zholamanova, R. Doszhan. – Almaty: Qazaq University, 2020. – 188 р
9. Жоламанова М.Т. Финансирование реального сектора экономики: монография / М.Т. Жоламанова. – Алматы: Қазақ университеті, 2018. – 184 с.
- 10.Банковское дело. Настольная книга банкира: учебное пособие /под.ред Абишева А.А – Алматы: Экономика, 2007. -382с.

### Дополнительная:

1. Закон Республики Казахстан «О введении национальной валюты Республики Казахстан» от 12 ноября 1993г. // <https://online.zakon.kz>
2. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан». от 30 марта 1995 № 2155 (с доп.и изм. 03.03.2023г.) // <https://online.zakon.kz>
3. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» от 31августа 1995. № 2444 (с доп.и изм. 03.03.2023г.). // <https://online.zakon.kz>
4. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-II «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (с доп.и изм. по состоянию на 12.09.2022 г.)
5. Закон РК от 24 мая 2021 года № 43-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской, микрофинансовой и коллекторской деятельности в РК», (с изм. и доп. по состоянию на 03.03.2023 г.) // <https://online.zakon.kz>
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка

на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» (с доп.и изм. *на 10.09.2019 г.*)

**Интернет-ресурсы:**

1. Официальный сайт НБРК // <http://www.nationalbank.kz>
2. Официальный сайт Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка // <https://www.gov.kz>
3. Официальный сайт Казахстанской фондовой биржи KASE //<http://www.kase.kz>
4. Аналитические дэшборды // [Ranking.kz](#)
5. Аналитический портал // <https://kapital.kz/finance>