**СИЛЛАБУС**

**Осенний семестр 2023-2024 учебного года**

**Образовательная программа «6В04106- Финансы»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ID и наименование дисциплины** | **Самостоятельная работа обучающегося**  **(СРО)** | | **Кол-во кредитов** | | | **Общее**  **кол-во кредитов** | **Самостоятельная работа обучающегося**  **под руководством преподавателя (СРОП)** |
| **Лекции (Л)** | **Практ. занятия (ПЗ)** | **Лаб. занятия (ЛЗ)** |
| **FUB 4311** Финансовые услуги банков | 3 | | 1 | 2 | - | 5 | 5 |
| **АКАДЕМИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДИСЦИПЛИНЕ** | | | | | | | |
| **Формат обучения** | **Цикл,**  **компонент** | **Типы лекций** | | **Типы практических занятий** | | **Форма и платформа**  **итогового контроля** | |
| офлайн | Теоретический | Установочная/обзорная/проблемная/  аналитическая лекция | | Тесты, анализ статистических данных,  индивидуальные задания | | Письменный экзамен /Тест в СДО Moodle | |
| **Лектор - (ы)** | к.э.н., ст.преподаватель Алиева Баглан Муратовна | | | | |  | |
| **e-mail:** | alieva.baglan@gmail.com | | | | |
| **Телефон:** | 377-33-33 (12-52) | | | | |
| **Ассистент- (ы)** | к.э.н., ст.преподаватель Алиева Баглан Муратовна | | | | |
| **e-mail:** | alieva.baglan@gmail.com | | | | |
| **Телефон:** | 377-33-33 (12-52) | | | | |
| **АКАДЕМИЧЕСКАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | | | |
| **Цель дисциплины** |  | | | | |  | |
| Целью дисциплины является формирование у студентов фундаментальных теоретических знаний и практических навыков по специфике предоставления и обслуживания финансовых услуг банками, а так же тенденции современных финансовых услуг БВУ РК. | РО1. Объяснять и обосновывать экономическую природу и классификацию современных финансовых услуг | | | | | 1.1 Знает содержание финансовой услуги банков и генезис банковского продукта, закрепленного в банковском законодательстве РК  1.2 Обосновывает разницу между понятиями «банковская операция», «банковский продукт», «банковская сделка»  1.3 Определяет понятие, сущность и критерии классификации финансовых услуг  1.4 Объясняет особенности предоставления и виды финансовых услуг | |
| РО 2. Применять для решения аналитических и исследовательских задач по анализу рынка финансовых услуг современные технические средства и информационные технологии | | | | | 2.1 Использует источники экономической, финансосовй, социальной и управленческой информции для анализа рынка финансовых услуг  2.2 Осуществляет поиск информации по полученному заданию с целью исследования рынка финансовых услуг и финансовых инноваций по выявлению тенеденций и динамики развития этих рынков | |
| РО 3. Анализировать и интерпритировать финансовую информацию, финансовую и статистическую отчетность банков | | | | | 3.1 Рассчитывает на основе типовых методик показатели, характеризующие наиболее востребованные финансовые услуги современного финансового рынка  3.2 Осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для определения доли востребованных финансовых услуг в корпоративном и розничном сегменте | |
| РО 4.Выбрать инструментальные средства для обрабоки экономических данных, в соответствии с поставленной задачей | | | | | 4.1 Осуществляет выбор инструментальных средств для оценки и анализа услуг банков для корпоративных и розничных клиентов  4.2 Проводит анализ результатв расчетов и обосновывает полученные выводы | |
| РО 5.Критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений с учетом возможных социально-экономических последствий | | | | | 5.1 Обосновывает управленческие решения с учетом цифровой инфраструктуры финансовой среды  5.2 Составляет рекомендации по совершенствованию ассортимента финансовых услуг современного банка | |
| **Пререквизиты** | DKB1213ДКБ, 14В41 Финансы, BD 2311Банковское дело, FR 3214 | | | | | | |
| **Постреквизиты** | Дисциплины магистратуры | | | | | | |
| **Литература и ресурсы** | **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:%22%D0%9D.+%D0%93.+%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): [Serii︠a︡ «Biblioteka professionala](https://www.google.kz/search?hl=ru&tbo=p&tbm=bks&q=bibliogroup:%22Serii%EF%B8%A0a%EF%B8%A1+%22Biblioteka+professionala%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. 5. Аюпов А.А. Конструирование и реализация инновационных финансовых продуктов /А.А.Аюпов. – М.: NOTA BENE, 2017г. – 220 с. 6. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.   **Интернет-ресурсы:**   1. Digital economy & society in the EU http://ec.europa.eu/eurostat/cache/ infographs/ict/2018/index.html 2. Eurostat https://ec.europa.eu/eurostat/web/main/home 3. <http://www.nationalbank.kz> 4. https://finreg.kz 5. http://www.kase.kz | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Академическая политика дисциплины** | | Академическая политика дисциплины определяется [Академической политикой](https://univer.kaznu.kz/Content/instructions/%D0%90%D0%BA%D0%B0%D0%B4%D0%B5%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0.pdf) и [Политикой академической честности КазНУ имени аль-Фараби.](https://univer.kaznu.kz/Content/instructions/%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%B0%D0%BA%D0%B0%D0%B4%D0%B5%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20%D1%87%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8.pdf)  Документы доступны на главной странице ИС Univer.  **Интеграция науки и образования.** Научно-исследовательская работа студентов, магистрантов и докторантов – это углубление учебного процесса. Она организуется непосредственно на кафедрах, в лабораториях, научных и проектных подразделениях университета, в студенческих научно-технических объединениях. Самостоятельная работа обучающихся на всех уровнях образования направлена на развитие исследовательских навыков и компетенций на основе получения нового знания с применением современных научно-исследовательских и информационных технологий. Преподаватель исследовательского университета интегрирует результаты научной деятельности в тематику лекций и семинарских (практических) занятий, лабораторных занятий и в задания СРОП, СРО, которые отражаются в силлабусе и отвечают за актуальность тематик учебных занятий изаданий.  **Посещаемость.** Дедлайн каждого задания указан в календаре (графике) реализации содержания дисциплины. Несоблюдение дедлайнов приводит к потере баллов.  **Академическая честность.** Практические/лабораторные занятия, СРО развивают у обучающегося самостоятельность, критическое мышление, креативность. Недопустимы плагиат, подлог, использование шпаргалок, списывание на всех этапах выполнения заданий.  Соблюдение академической честности в период теоретического обучения и на экзаменах помимо основных политик регламентируют [«Правила проведения итогового контроля»](https://univer.kaznu.kz/Content/instructions/%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8F%20%D0%9B%D0%AD%D0%A1%202022-2023%20%D1%83%D1%87%D0%B3%D0%BE%D0%B4%20%D1%80%D1%83%D1%81%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA%D0%B5.pdf), [«Инструкции для проведения итогового контроля осеннего/весеннего семестра текущего учебного года»](https://univer.kaznu.kz/Content/instructions/%D0%98%D0%BD%D1%81%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8F%20%D0%B2%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B5%D0%B3%D0%BE%20%D1%81%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%202022-2023.pdf), «Положение о проверке текстовых документов обучающихся на наличие заимствований».  Документы доступны на главной странице ИС Univer.  **Основные принципы инклюзивного образования.** Образовательная среда университета задумана как безопасное место, где всегда присутствуют поддержка и равное отношение со стороны преподавателя ко всем обучающимся и обучающихся друг к другу независимо от гендерной, расовой/ этнической принадлежности, религиозных убеждений, социально-экономического статуса, физического здоровья студента и др. Все люди нуждаются в поддержке и дружбе ровесников и сокурсников. Для всех студентов достижение прогресса скорее в том, что они могут делать, чем в том, что не могут. Разнообразие усиливает все стороны жизни.  Все обучающиеся, особенно с ограниченными возможностями, могут получать консультативную помощь по телефону/ е-mail *alieva.baglan@gmail.com* | | | | |
| **ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕПОДАВАНИИ, ОБУЧЕНИИ И ОЦЕНИВАНИИ** | | | | | | |
| **Балльно-рейтинговая**  **буквенная система оценки учета учебных достижений** | | | | | **Методы оценивания** | |
| **Оценка** | **Цифровой**  **эквивалент**  **баллов** | | **Баллы,**  **% содержание** | **Оценка по традиционной системе** | **Критериальное оценивание** – процесс соотнесения реально достигнутых результатов обучения с ожидаемыми результатами обучения на основе четко выработанных критериев. Основано на формативном и суммативном оценивании.  **Формативное оценивание –** вид оценивания, который проводится в ходе повседневной учебной деятельности. Является текущим показателем успеваемости. Обеспечивает оперативную взаимосвязь между обучающимся и преподавателем. Позволяет определить возможности обучающегося, выявить трудности, помочь в достижении наилучших результатов, своевременно корректировать преподавателю образовательный процесс. Оценивается выполнение заданий, активность работы в аудитории во время лекций, семинаров, практических занятий (дискуссии, викторины, дебаты, круглые столы, лабораторные работы и т. д.). Оцениваются приобретенные знания и компетенции.  **Суммативное оценивание** –вид оценивания, который проводится по завершению изучения раздела в соответствии с программой дисциплины.Проводится 3-4 раза за семестр при выполнении СРО. Это оценивание освоения ожидаемых результатов обучения в соотнесенности с дескрипторами. Позволяет определять и фиксировать уровень освоения дисциплины за определенный период. Оцениваются результаты обучения. | |
| A | 4,0 | | 95-100 | Отлично |
| A- | 3,67 | | 90-94 |
| B+ | 3,33 | | 85-89 | Хорошо |
| B | 3,0 | | 80-84 | **Формативное и суммативное оценивание**  Преподаватель вносит свои виды оценивания либо использует предложенный вариант | **Баллы % содержание**  Преподаватель вносит свою разбалловку в пункты в соответствии с календарем (графиком).  Не изменяются экзамен  и итоговый балл по дисциплине. |
| B- | 2,67 | | 75-79 | Активность на лекциях | 5 |
| C+ | 2,33 | | 70-74 | Работа на практических занятиях | 20 |
| C | 2,0 | | 65-69 | Удовлетворительно | Самостоятельная работа | 25 |
| C- | 1,67 | | 60-64 | Проектная и творческая деятельность | 10 |
| D+ | 1,33 | | 55-59 | Неудовлетворительно | Итоговый контроль (экзамен) | 40 |
| D | 1,0 | | 50-54 | ИТОГО | 100 |
| **Календарь (график) реализации содержания дисциплины. Методы преподавания и обучения.** | | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Неделя** | **Название темы** | **Кол-во часов** | **Макс.**  **балл** |
| **МОДУЛЬ 1 Услуги и маркетинг в банках** | | | |
| 1 | **Л 1.** Банковские продукты: операции, услуги и сделки | 1 | - |
| **СЗ 1.** Изучить содержание банковских услуг | 2 | 10 |
| 2 | **Л 2.** Менеджмент и маркетинг в банках | 1 | - |
| **СЗ 2.** Изучить тенденции современного банковского менеджмента | 2 | 10 |
| **СРОП 1.** Консультации по выполнению СРО 1  Функциональные области деятельности современного банка | **-** | - |
| 3 | **Л 3.** Структура маркетинговой программы банка | 1 | - |
| **СЗ 3.** Изучить алгоритм маркетинговой программы банка | 2 | 10 |
| **СРО 1**. Контрольная работа «Этапы маркетинговой программы банка» | **-** | 10 |
| 4 | Л 4. Содержание комплекса маркетинга в банке | 1 | - |
| **СЗ 4.** Изучить элементы маркетингового комплекса в банке | 2 | 10 |
| 5 | **Л 5.** Продвижение банковской услуги | 1 | - |
| **СЗ 5.** Изучить набор инструментов продвижения банковских услуг | 2 | 10 |
| **МОДУЛЬ 2 Банковские коммуникации** | | | |
| 6 | **Л 6**. Банковская логистика | 1 | - |
| **СЗ 6.** Изучить основные банковские потоки и сопутствующие банковские потоки. | 2 | 10 |
| **СРОП 2.** Консультации по выполнению **СРО 2**  Анализ места реализации банковских услуг | - | 10 |
| 7 | **Л 7.** Банковский персонал | 1 | - |
| **СЗ 7.** Изучить алгоритм разработки и реализации кадровой политики банка | 2 | 10 |
| **СРО 2.** Анализ сайтов ведущих банков РК как места реализации банковских услуг | - | 10 |
| **Рубежный контроль 1** | | | **100** |
| 8 | **Л 8.** Конкуренция на рынке банковских услуг | 1 | - |
| **СЗ 8.** Осуществаить анализ конкуренции на рынке банковских услуг | 2 | 10 |
| **СРОП 3.** Консультации по выполнению **СРО 2** |  |  |
| 9 | **Л 9.** Управление клиентской базой банка | 1 | - |
| **СЗ 9.** Изучить особенности технологии CRM (управление связями с клиентами) | 2 | 10 |
| **СРО 2.** Провести анализ конкуренции на рынке банковских услуг (на примере БВУ РК) | **-** | 10 |
| 10 | **Л 10.** Организация продаж клиентоориентированного банка | 1 | - |
| **СЗ 10.** Изучить технологии продаж современного банка | 2 | 10 |
| **СРОП 4.** Консультация по выполнению **СРО 3.** |  |  |
| **МОДУЛЬ 3 Современные финансовые услуги банков** | | | |
| 11 | **Л 11.** Услуги банков для корпоративных клиентов банка | 1 | - |
| **СЗ 11.** Изучить услуги для корпоративных клиентов банка | 2 | 10 |
| **СРО 3.** Проанализировать услуги банков для корпоративных клиентов банка (выбрать БВУ) |  |  |
| 12 | **Л12.** Услуги банков для розничных клиентов банка | 1 | - |
| **СЗ 12.** Изучить и проанализировать услуги банков для розничных клиентов банка (выбрать БВУ) | 2 | 10 |
| **СРО 3.** Проанализировать услуги банков для корпоративных клиентов банка (выбрать БВУ) | **-** | 10 |
| 13 | **Л 13.** Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса | 1 | - |
| **СЗ 13.** Изучить кредитование субъектов малого и среднего бизнеса на примере БВУ РК | 2 | 10 |
| **СРОП 5.** Консультация по выполнению **СРО 4.** |  |  |
| 14 | **Л 14.** Эквайринг и интернет – эквайринг современных банков | 1 | - |
| **СЗ 14.** Изучить эквайринг и интернет – эквайринг современных банков | 2 | 10 |
| **15** | **Л 15.** Риски электронного банкинга | 1 | - |
| **СЗ 15.** Изучить методы управления рисками электронного банкинга | 2 | 10 |
| **СРО 4.** Проанализировать Государственные программы поддержки малого и среднего бизнеса |  |  |
| **Рубежный контроль 2** | | | **100** |
| **Итоговый контроль (экзамен)** | | | **100** |
| **ИТОГО за дисциплину** | | | **100** |

Декан Бимендиева Л.А.

Заведующий кафедрой Нурмагамбетова А.З. Лектор Алиева Б.М.