**СИЛЛАБУС**

**Осенний семестр 2021-2022 уч. год**

**по образовательной программе «Финансы» 5В050900**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Код дисциплины** | **Название дисциплины** | **Самостоятельная работа студента (СРС)** | **Кол-во часов** | | | | **Кол-во кредитов**  **(ECTS)** | | **Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя (СРСП)** |
| **Лекции (Л)** | **Практ. занятия (ПЗ)** | | **Лаб. занятия (ЛЗ)** |
| **FUB 4311** | Финансовые услуги банков | 98 | 30 | 15 | |  | 3  (ECTS-5) | | 7 |
| **Академическая информация о курсе** | | | | | | | | | |
| **Вид обучения** | **Тип/характер курса** | **Типы лекций** | | | **Типы практических занятий** | | | **Кол-во СРС** | **Форма итогового контроля** |
| Онлайн /  комбинированный | Теоретический | Установочная/обзорная/проблемная/  аналитическая лекция | | | Тесты, решение задач,  индивидуальные задания | | | Не менее трех | Тест в СДО Moodle/ кейс |
| **Лектор** | К.э.н., и.о доцента Касенова Г.Е | | | | | | |  | |
| **e-mail** | \*\* guka\_71@mail.ru | | | | | | |
| **Телефоны** | 87017838381 | | | | | | |

|  |
| --- |
| **Академическая презентация курса** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Цель дисциплины** | **Ожидаемые результаты обучения (РО)**  В результате изучения дисциплины обучающийся будет способен: | **Индикаторы достижения РО (ИД)**  (на каждый РО не менее 2-х индикаторов) |
| Целью дисциплины является формирование у студентов фундаментальных теоретических знаний и практических навыков по предоставлению финансовых услуг коммерческими банками, анализу инноваций в финансовой среде и цифровизации современных финансовых услуг | РО1. Объяснять и обосновывать экономическую природу и классификацию финансовых рынков, финансовых услуг и финансовых инноваций | 1.1 Знает теоретические основы и инфраструктуру современного финансового рынка  1.2 Обосновывает разницу между понятиями «финансовая инновация», «финансовый продукт», «финансовая операция»  1.3 Определяет понятие, сущность и критерии классификации финансовых услуг  1.4 Объясняет особенности предоставления и механизмы сделок нетрадиционных финансовых услуг, таких как лизинговые, факторинговые, форфейтингове и трастовые услуги |
| РО 2. Применять для решения аналитически и исследовательских задач 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 организаций и финансовых институтов | 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 | |
| **Постреквизиты** | BD 2311Банковское дело, DKR 4513Денежно-кредитное регулирование | |
| **Литература и ресурсы** | **Учебная литература**:   1. Лаврушин О.И. Современные банковские продукты и услуги. Учебник- М.: КНОРУС, 2020г. –с. 302 2. [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 3. С.В Науменкова, С.В Мищенко. Рынок финансовых услуг.: Учебник – Киев, 2019г.-с.367. 4. Аюпов А.А. Конструирование и реализация инновационных финансовых продуктов /А.А.Аюпов. – М.: NOTA BENE, 2017г. – 220 с. 5. 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 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Академическая политика курса в контексте университетских морально-этических ценностей** | **Правила академического поведения:**  Всем обучающимся необходимо зарегистрироваться на МООК. Сроки прохождения модулей онлайн курса должны неукоснительно соблюдаться в соответствии с графиком изучения дисциплины.  **ВНИМАНИЕ!** Несоблюдение дедлайнов приводит к потере баллов! Дедлайн каждого задания указан в календаре (графике) реализации содержания учебного курса, а также в МООК.  **Академические ценности:**  - Практические/лабораторные занятия, СРС должна носить самостоятельный, творческий характер.  - Недопустимы плагиат, подлог, использование шпаргалок, списывание на всех этапах контроля.  - Студенты с ограниченными возможностями могут получать консультационную помощь по е-адресу [\*\*\*\*\*\*\*@gmail.com](mailto:*******@gmail.com). |
| **Политика оценивания и аттестации** | **Критериальное оценивание:** оценивание результатов обучения в соотнесенности с дескрипторами (проверка сформированности компетенций на рубежном контроле и экзаменах).  **Суммативное оценивание:** оценивание активности работы в аудитории (на вебинаре); оценивание выполненного задания. |

**Календарь (график) реализации содержания учебного курса**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Неделя | Название темы | РО | ИД | Кол-во часов | Максимальный балл | Форма оценки знаний | Форма проведения занятия  /платформа |
| **Модуль 1 Финансовые услуги и финансовые инновации** | | | | | | |  |
| 1 | **1. Установочная лекция**  **Л1. Инфраструктура современного финансового рынка** | РО 1 | ИД 1.1. | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 1 | **Практическое занятие-мозговой штурм**  **ПЗ 1.** Изучить инфраструктуру финансового рынка, его объекты и субъекты | РО 1 | ИД 1.1. | 1 | 14 | Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 2 | **2. Лекция – объяснение**  **Л2. Инновации на финансовом рынке. Финансовый продукт** | РО1 | ИД 1.1  ИД 1.2 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 2 | **Практическое занятие - дискуссия**  **ПЗ 2.** Назвать особенности финансовых инноваций, финансовых операций, изучить понятие «финансовый продукт» | РО 1 | ИД 1.1  ИД 1.2 | 1 | 14 | Групповое обсуждение/  Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 3 | **3. Информативная лекция**  **Л3. Классификация инноваций на финансовом рынке** | РО1 | ИД 1.2  ИД 1.3 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 3 | **Практическое занятие - дебаты**  **ПЗ 3.** Определить, какие существуют системы методов оценки риска | РО1 | ИД 1.2  ИД 1.3 | 1 | 14 | Групповое обсуждение/  Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 3 | **СРСП 1** **Консультация по выполнению СРС 1** |  |  |  |  |  |  |
| 4 | **4. Лекция-исследование**  **Л4. Финансовые услуги: понятие и сущность** | РО 1  РО2 | ИД 1.3  ИД 2.1 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 4 | **Практическое занятие - опрос**  **ПЗ 4.** Изучить критерии классификации финансовых услуг | РО 1  РО2 | ИД 1.4  ИД 2.1 | 1 | 14 | Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 5 | **5. Лекция бинарная**  **Л5. Нетрадиционные финансовые услуги банков** | РО 1  РО2 | ИД 1.4  ИД 2.1 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 5 | **Практическое занятие - анализ**  **ПЗ 5.** Описать схематично механизм лизинговой, факторинговой и форфейтинговой сделки | РО 1  РО2 | ИД 1.3  ИД 2.1 | 1 | 14 | Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 5 | **СРСП 3. Защита СРС 1** |  |  |  | 30 |  | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ |
| 5 | **СРС 1.** Анализ лизинговых, факторинговых, форфейтинговых и трастовых услуг банков Казахстана | РО 2 | ИД 2.2 |  |  | Индивидуальное задание | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 5 | **РК 1** |  |  |  | 100 |  |  |
| **Модуль II Современные финансовые услуги банков** | | | | | | | |
| 6 | **6. Обзорная лекция**  **Л6 Управление взаимоотношениями с клиентами банка** | РО 3 | ИД 3.1 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 6 | **Практическое занятие - анализ**  **ПЗ 6.** Изучить особенности технологии CRM (управление связями с клиентами) | РО 3 | ИД 3.1 | 1 | 14 | Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 7 | **7. Лекция-объяснение**  **Л 7. Сегментация клиентской базы банка** | РО 3 | ИД 3.2 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 7 | **Практическое занятие - исследование**  **ПЗ 7.** Провести сегментацию банковского рынка Казахстана по нескольким переменным, проанализировать основные сегментационные переменные | РО 3 | И.Д 3.2 | 1 | 14 | обоснование-обсуждение /анализ | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 8 | **8. Лекция - консультация**  **Л8. Услуги банков для корпоративных клиентов банка** | РО 3 | РО 3 | ИД 3.2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 8 | **Практическое занятие - анализ**  **ПЗ 8.** Изучить и проанализировать услуги банков для корпоративных клиентов банка (выбрать БВУ) | РО 3 | И.Д 3.2 | 1 | 14 | Индивидуальное задание | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 8 | **СРСП 3 Консультация по выполнению СРС 2** |  |  |  |  |  |  |
| 9 | **9. Проблемная лекция**  **Л 9. Услуги банков для розничных клиентов банка** | РО 3 | РО 3 | ИД 3.2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 9 | **Практическое занятие – исследование и анализ**  **ПЗ 9.** Изучить и проанализировать услуги банков для розничных клиентов банка (выбрать БВУ) | РО 3 | И.Д 3.2 | 1 | 14 | Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 10 | **10. Лекция - визуализация**  **10.**  **Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса** | РО 4 | ИД 4.1 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 10 | **Практическое занятие – решение задач**  **ПЗ 10.** Проанализировать Государственные программы поддержки малого и среднего бизнеса | РО 4 | ИД 4.1  ИД 4.2 | 1 | 14 | Индивидуальное задание | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 10 | **СРСП 4 Защита СРС 2** |  |  |  | 30 |  | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ |
| 10 | **СРС 2** Анализ финансовых услуг банков для корпоративных, розничных клиентов и субъектов МСБ (Выбрать БВУ) | РО 4 | ИД 4.1  ИД 4.2 |  |  | Индивидуальное задание | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 10 | **МТ (Midterm Exam)** |  |  |  | 100 |  |  |
| **Модуль III Цифровая инфраструктура финансовой среды** | | | | | | | |
| 11 | **11. Проблемная лекция**  **Л11. Электронные банковские услуги** | РО 4 | ИД 4.1  ИД 4.2 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 11 | **Практическое занятие - анализ**  **ПЗ 11.** Изучить и проанализировать эквайринг и интернет – эквайринг современных банков | РО 4 | ИД 4.1  ИД 4.2 | 1 | 14 | Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 12 | **11. Лекция - дискуссия**  **Л 12. Риски электронного банкинга** | РО 5 | ИД 5.1  ИД 5.2 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 12 | **Практическое занятие – решение задач**  **ПЗ12.** Изучить методы управления рисками электронного банкинга | РО 5 | ИД 5.1 | 1 | 14 | Решение задач /Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 12 | **СРСП 5 Консультация по выполнению СРС 3** |  |  |  |  |  |  |
| 13 | **Лекция - презентация**  **Л13. Инновации в банковской среде** | РО 5 | ИД 5.1  ИД 5.2 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 13 | **Практическое занятие – обсуждение моделей**  **ПЗ 13.** Изучить виды инновационных продуктов и услуг, их характеристики | РО 5 | ИД 5.1  ИД 5.2 | 1 | 14 | Обсуждеие/Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 13 | **СРСП 6 Защита СРС 2** |  |  |  | 30 |  | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ |
| 13 | **СРС3.** Анализ электронных банковских услуг в Казахстане (Выбрать БВУ) | РО 5 | ИД 5.1  ИД 5.2 | 1 |  | Индивидуальное задание | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 14 | **14. Лекция -конференция**  **Л14. FinTech: понятие и основные направления** | РО 5 | ИД 5.1  ИД 5.2 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 14 | **Практическое занятие - анализ**  **ПЗ 14.** Проанализироватьновые инструменты и технологии для бизнеса: краудфандинг, краудинвестинг, криптовалюта, блокчейн | РО 5 | ИД 5.1  ИД 5.2 | 2 | 14 | Обсуждение/Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 15 | **15. Лекция -дискуссия**  **Л 15. Финансовый инжиниринг: понятие, цели и методы** | РО 5 | ИД 5.1  ИД 5.2 | 2 |  | ВС | Видеолекция  в MS Teams/Zoom |
| 15 | **Практическое занятие – решение задач**  **ПЗ 15.** Изучить основные характеристики, сущность и понятие финансового инжиниринга | РО 5 | ИД 5.1  ИД 5.2 | 2 | 14 | Задачи/  Тест | Вебинар  в MS Teams/Zoom/ Тест с СДО  Moodl |
| 15 | **СРСП 7 Коллоквиум** |  |  |  |  |  | Вебинар  в MS Teams |
| 15 | **РК 2** |  |  |  | 100 |  |  |

[С о к р а щ е н и я: ВС – вопросы для самопроверки; ТЗ – типовые задания; ИЗ – индивидуальные задания; КР – контрольная работа; РК – рубежный контроль.

З а м е ч а н и я:

- Форма проведения Л и ПЗ**:** вебинар в MS Teams/Zoom(презентация видеоматериалов на 10-15 минут, затем его обсуждение/закрепление в виде дискуссии/решения задач/...)

- Форма проведения КР**:** вебинар (по окончании студенты сдают скрины работ старосте, староста высылает их преподавателю) / тест в СДО Moodle.

- Все материалы курса (Л, ВС, ТЗ, ИЗ и т.п.) см. по ссылке (см. Литература и ресурсы, п. 6).

- После каждого дедлайна открываются задания следующей недели.

- Задания для КР преподаватель выдает в начале вебинара.]

Декан Сагиева Р.К

Председатель методсовета Кожамкулова Ж.Е

Заведующий кафедрой Нурмагамбетова А.З

Лектор Касенова Г.Е