**СИЛЛАБУС**

**Осенний семестр 2024-2025учебного 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)** |
| **6310** Финансовые институты: деятельность, регулирование и риски | 6 | 1,7 | 3,3 | - | 5 | 6 |
| **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 | Тест в СДО Moodle  |
| **Лектор - (ы)** | к.э.н., ст.преподаватель Касенова Г.Е |  |
| **e-mail:** | \*\* guka\_71@mail.ru |
| **Телефон:** | 87017838381 |
| **Ассистент- (ы)** | к.э.н., ст.преподаватель Касенова Г.Е |
| **e-mail:** | \*\* guka\_71@mail.ru |
| **Телефон:** | 87017838381 |
| **АКАДЕМИЧЕСКАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** |
| **Цель дисциплины** |  |  |
| Целью дисциплины является формирование у обучающихся фундаментальных теоретических знаний и практических навыков по управлению деятельностью и рисками финансовых институтов на банковском, страховом и фондовом рынках РК.  | РО1. Объяснять и обосновывать экономическую природу и классификацию финансовых рынков, финансовых активов и финансовых инструментов | 1.1 Знает функции, сегменты и виды финансовых рынков1.2 Знает участников и институциональных субъектов финансового рынка 1.3 Обосновывает понятия «финансовый актив» и «финансовый инструмент»1.4 Определяет принципы и направления регулирования на финансовых рынках 1.5 Объясняет особенности и направления развития финансовых институтов Казахстана1.6 Определяет направления развития финансовых инноваций и FinTech |
| РО 2. Применять для решения аналитических и исследовательских задач в целях анализа деятельности финансовых институтов современные технические средства и информационные технологии | 3.1 Рассчитывает на основе типовых методик показатели, характеризующие наиболее востребованные финансовые услуги современного финансового рынка 3.2 Осуществляет сбор и анализ данных по денежному, валютному, фондовому, депозитному и кредитному рынкам Казахстана |
| РО 3. Анализировать и интерпритировать финансовую информацию, финансовую и статистическую отчетность банков  | 3.1 Рассчитывает на основе типовых методик показатели, характеризующие наиболее востребованные услуги современных финансовых институтов3.2 Осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для определения доли востребованных финансовых услуг финансовых институтов |
| 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, страховых компаний, инвестиционных и управляющих компаний, микрофинансвоых организаций 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 оценки рисков на финансовых рынках5.2 Составляет рекомендации по совершенствованию системы риск-мендежмента на финансовых рынках с учетом критериев социально-экономической эффективности |
| **Пререквизиты**  | DKB1213ДКБ, 14В41 Финансы, BD 2311Банковское дело, Страхование, РЦБ  |
| **Постреквизиты** | Дисциплины докторантуры |
| **Литература и ресурсы** | **Основная литература**:1. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. от 26 сентября 2022 года №1021
2. Обзор финансового рынка Казахстана за 2023 год
3. Финансовые рынки и институты: учебник / коллектив авторов; под ред. Е.А Разумовской - Москва: Флинта, 2023. — 312 с.
4. Касенова Г.Е Современные финансовые услуги банков: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2021, 264с.
5. Айешева Г.А. А Финансовые рынки и посредники. Учебное пособие / Альманахъ, Алматы, 2019. - 140 с.
6. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Юрайт, 2019. — 339 с.
7. Финансовые рынки и институты: учебник / под ред. Е.Г. Князева, Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021.— 312 с

 **Интернет-ресурсы:** 1. Официальный сайт НБРК. Концепция развития Open API и Open Banking в РК на 2023–2025 годы. // https://www.nationalbank.kz
2. Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 // https://adilet.zan.kz/
3. Концепция развития искусственного интеллекта на 2024-2029 годы // https://legalacts.egov.kz/npa/view?id=14945497
4. Искусственный интеллект на финансовом рынке Казахстана текущее состояние, перспективы и анализ регуляторных подходов // https://nationalbank.kz/ru
 |

|  |  |
| --- | --- |
| **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 *guka\_71@mail.ru* либо посредством видеосвязи в MS Teams //https://teams.microsoft.com/l/channel/19%3a9xHw7BXdoG04rUOxWXR\_mxgYtnb-WuVFVb9aNCEoA101%40thread.tacv2/%25D0%259E%25D0%25B1%25D1%2589%25D0%25B8%25D0%25B9?groupId=cb7f16e6-12e9-4a87-8fb4-dfcdb9069b49&tenantId=b0ab71a5-75b1-4d65-81f7-f479b4978d7b  |
| **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  | 0 |
| C+ | 2,33 | 70-74 | Работа на практических занятиях  | 30 |
| C | 2,0 | 65-69 | Удовлетворительно | Самостоятельная работа  | 30 |
| C- | 1,67 | 60-64 | Проектная и творческая деятельность  | 0 |
| D+ | 1,33 | 55-59 | Неудовлетворительно | Итоговый контроль (экзамен)  | 40 |
| D | 1,0 | 50-54 | ИТОГО  | 100  |
| FX | 0,5 | 25-49 |  |  |  |
| F | 0 | 24-0 |  |  |  |
| **Календарь (график) реализации содержания дисциплины. Методы преподавания и обучения.** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Неделя** | **Название темы** | **Кол-во часов** | **Макс.****балл** |
| **МОДУЛЬ 1 Принципы и направления регулирования на финансовых рынках Казахстана** |
| 1 | **Л 1.** Виды, сегменты и модели финансовых рынков | 1 | - |
| **СЗ 1.** Изучить инфраструктуру финансового рынка, его объекты и субъекты | 2 | 10 |
| 2 | **Л 2**. Финансовые активы и финансовые инструменты | 1 | - |
| **СЗ 2.** Изучить финансовые активы и финансовые инструменты | 2 | 10 |
| **СРОП 1.** Консультации по выполнению СРО 1  | **-** | - |
| 3 | **Л3.** Принципы и направления регулирования на финансовом рынке | 1 | - |
| **СЗ 3.** Изучить органы регулирования и законодательные основы финансового рынка в РК | 2 | 10 |
| **СРО 1**. Контрольная работа «Деятельность финансовых институтов РК (банки, страховые компании, инвестиционные и управляющие компании, микрофинансовые институты)» | **-** | 10 |
| 4 | **Л 4.** Концепция развития финансового сектора 2030 | 1 | - |
| **СЗ 4.** Изучить направления развития финансового рынка РК до 2030 года | 2 | 10 |
| 5 | **Л 5.** Современные тенденции развития FinTech на финансовых рынках | 1 | - |
| **СЗ 5.** Описать схематично основные направления FinTech  | 2 | 10 |
| **МОДУЛЬ 2 Финансовые институты кредитного рынка Казахстана** |
| 6 | **Л 6.** Деятельность банков второго уровня в РК | 1 | - |
| **СЗ 6.** Анализ банковского рынка Казахстана | 2 | 10 |
| **СРОП 2.** Консультации по выполнению **СРО 2**  | - | 10 |
| 7 | **Л 7.** Деятельность организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (ООМФД) | 1 | - |
| **СЗ 7.** Изучить и проанализировать крупнейшие ООМФД в РК | 2 | 10 |
| **СРО 2.** Анализ преобразований рынка микрофинансирования в Казахстане. Анализ конкуренции на потребительском кредитном рынке между БВУ и ООМФД в РК | - | 10 |
| **Рубежный контроль 1** | **100** |
| 8 | **Л 8**. Анализ банков с учетом рисков. Понятие устойчивости банка | 1 | - |
| **СЗ 8**. Изучить основные типы устойчивости банков | 2 | 10 |
| **СРОП 3.** Консультации по выполнению **СРО 3** |  |  |
| 9 | **Л 9**. Международные рейтинговые системы оценки надежности банков | 1 | - |
| **СЗ 9.** Изучить международные рейтинги системы оценки надежности банков | 2 | 10 |
| **СРО 3.** Провести анализ рейтингов банков (на примере БВУ РК) | **-** | 10 |
| 10 | **Л10.** Банковские риски и ответственность органов надзора | 1 | - |
| **СЗ 10.** Изучить ответственность органов надзора в процессе риск-менеджмента  | 2 | 10 |
| **СРОП 4.** Консультация по выполнению **СРО 4.** |  |  |
| **МОДУЛЬ 3 Финансовые институты рынка ценных бумаг и страхового рынка РК** |
| 11 | **Л 11.** Профессиональные участники рынка ценных бумаг | 1 | - |
| **СЗ 11.** Изучить и проанализировать виды профессиональной деятельности на РЦБ, лицензирование | 2 | 10 |
| **СРО 4.** Анализ деятельности Центрального депозитария и Центрального контрагента |  |  |
| 12 | **Л 12.** Организация деятельности фондовой биржи KASE | 1 | - |
| **СЗ 12.** Изучить регулирование рынка ценных бумаг в Казахстане | 2 | 10 |
| **СРОП 5.** Консультация по выполнению **СРО 5.**  | **-** | 10 |
| 13 | **Л 13.** Инвестиционные операции банков | 1 | - |
| **СЗ 13.** Изучить операции банков на рынке ценных бумаг | 2 | 10 |
| **СРО 5.** Брокерско - дилерская деятельность. Андеррайтинг. Регистраторская и другие виды профессиональной деятельности на РЦБ |  |  |
| 14 | **Л 15**. Институциональная структура страхового рынка РК. Деятельность страховых компаний в РК | 1 | - |
| **СЗ 15.** Изучить рыночную среду и принципы организационно-правовых основ страховых отношений | 2 | 10 |
|  | **СРОП 6.** Консультация по выполнению **СРО 6.** |  |  |
| **15** | **Л 14.** Риск-менеджмент в страховых компаниях | 1 | - |
| **СЗ 14.** Проанализировать методы управления рисками в страховании | 2 | 10 |
| **СРО 6.** Проанализировать регулирование страховых компаний в Казахстане |  |  |
| **Рубежный контроль 2** | **100** |
| **Итоговый контроль (экзамен)** | **100** |
| **ИТОГО за дисциплину** | **100** |

Декан Бимендиева Л.А.

Заведующий кафедрой Нурмагамбетова А.З

Лектор Касенова Г.Е.

**РУБРИКАТОР СУММАТИВНОГО ОЦЕНИВАНИЯ**

**КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ**

**Групповая презентация** «Анализ конкуренции на кредитном рынке РК (на примере БВУ РК)» (**30% от 100% РК)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Критерий**   | **«Отлично»** 25-30%(9-10 баллов) | **«Хорошо»** 20-20%(7-8 баллов) | **«Удовлетворительно»** 15-20%(5-6 баллов) | **«Неудовлетворительно»** 0 – 15%(0-4 балла) |
| **Понимание теоретических основ сущности и направлений деятельности финансовых институтов** | Глубокое понимание теоретическихоснов сущности и сущности и направлений деятельности финансовых институтов | Понимание теоретическихоснов сущности и сущности и направлений деятельности финансовых институтов | Ограниченное понимание теоретическихоснов сущности и сущности и направлений деятельности финансовых институтов | Поверхностное понимание/ отсутствие понимания теоретическихоснов сущности и сущности и направлений деятельности финансовых институтов |
| **Использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для анализа деятельности финансовых институтов**  | Грамотное использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для деятельности финансовых институтов.Отличное обоснование аргументов доказательствами эмпирического исследования (например, на основе интервью или статистического анализа).   | Использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для деятельности финансовых институтов. Аргументы подкреплены доказательствами эмпирического исследования.   | Ограниченное использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для деятельности финансовых институтов.Ограниченное использование доказательств эмпирического исследования   | Не грамотный поиск информации по полученному заданию с целью оценки и анализа деятельности финансовых институтов.Мало или вообще не используются эмпирические исследования.    |
| **Осуществление выбора инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа деятельности финансовых институтов** | Отличный выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа деятельности финансовых институтов  | Хороший выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа деятельности финансовых институтов | Удовлетворительный выбор инструментальных средств для моделирования, оценки анализа деятельности финансовых институтов | Плохой выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа деятельности финансовых институтов |
| **Анализ результатов расчетов и обоснование полученных****выводов по определению финансовой устойчивости финансовых институтов РК** | Отличное использование результатов расчетов и обоснование полученныхвыводов по определению финансовой устойчивости финансовых институтов РК.Обосновывает управленческие решения с учетом оценки рисков | Хорошее использование результатов расчетов и обоснование полученныхвыводов по определению финансовой устойчивости финансовых институтов РК | Удовлетворительное использование результатов расчетов и обоснование полученныхвыводов по определению финансовой устойчивости финансовых институтов РК |  Неудовлетворительное использование результатов расчетов и обоснование полученныхвыводов определению финансовой устойчивости финансовых институтов РК  |
| **Предложение политики или практических рекомендаций   по** **совершенствованию системы управления деятельностью финансовых институтов с учетом критериев социально-экономической эффективности** |  Составляет рекомендации по совершенствованию управления деятельностью финансовых институтовс учетом критериев социально-экономической эффективности | Составляет рекомендации по минимизации рисков управления я деятельностью финансовых институтов с учетом критериев социально-экономической эффективности | Составляет рекомендации по минимизации одного или двух видов рисков управления деятельностью финансовых институтов с учетом критериев социально-экономической эффективности | Мало или вообще нет политики и практических рекомендаций или рекомендации очень низкого качества.   |
| **Презентация,** **командная работа**   | Отличная, привлекательная презентация, отличное качество визуальных эффектов, слайдов, материалов, отличная командная работа.   | Хорошая вовлеченность, хорошее качество визуальных эффектов, слайдов или других материалов, хороший уровень командной работы.   | Удовлетворительный уровень вовлеченности, удовлетворительное качество материалов, удовлетворительный уровень командной работы.   | Низкий уровень вовлеченности, низкое качество материалов, плохой уровень командной работы.   |

Декан Бимендиева Л.А.

Заведующий кафедрой Нурмагамбетова А.З

Лектор Касенова Г.Е